



Organización  
Internacional  
del Trabajo

# MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA

hermosos y al mejor precio.  
Los hijos estarán felices con los  
regalos que les llevamos.

"aquí encontrarás  
productos de  
comercio justo".

que alegrar lo que  
son productos de c  
justo, los incorpore  
y por suerte me v  
con ell

Luisito, ¿recién vienes  
llegando? ¡Qué tarde!

tando. Tenemos  
comprar el carro  
p para viajes  
muy bien....  
?

¿Vamos a armar el presupuesto en un  
rato? a ver donde estamos parados?  
Acuérdate cómo nos ordenó siempre.

# EDUCACIÓN FINANCIERA



# **MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA**

# **¡GESTIONA MEJOR TU DINERO!**



Organización  
Internacional  
del Trabajo







Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2020

Primera edición 2020

Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a [rights@ilo.org](mailto:rights@ilo.org), solicitudes que serán bien acogidas.

Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En [www.ifro.org](http://www.ifro.org) puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN: 9789220330692 (Print)

ISBN: 9789220330685 (Web PDF)

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras.

La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmados incumbe exclusivamente a sus autores, y su publicación no significa que la OIT las sancione.

Las referencias a firmas o a procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la Oficina Internacional del Trabajo, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna.

Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: [ilo.org/-publns](http://ilo.org/-publns).

Impreso en Ecuador y Perú

Dirección:	Valerie Breda y Yousra Hamed, con el apoyo de la Oficina de OIT para los Países Andinos
Redacción:	Gustavo Prepelitchi
Ilustración:	Darío Jarrín
Diseño:	Jimena Bello
Coordinación General:	Gustavo Prepelitchi

Este Manual ha sido elaborado por la Oficina de la OIT para los Países Andinos – Coordinación de Proyectos de Migración, financiado por USAID.



<b>Introducción.....</b>	
1. El marco de elaboración del Manual del Alumno y Alumna en Educación Financiera ..	6
2. Presentación del manual .....	7
Personaje 1 - Rosa .....	8
Personaje 2 - María Gabriela .....	9
Personaje 3 - José Luis .....	10
Personaje 4 - Carlos .....	11
<b>Módulo A - Fijarse objetivos y hablar con la familia .....</b>	12
1. Fíjate objetivos .....	13
2. Habla de tus objetivos con tu familia .....	16
3. ¿Cuánto cuestan tus objetivos? ¿Cuáles son prioritarios? .....	18
4. El Plan de Ahorro .....	21
5. Mensajes Clave .....	25
Anexos y documentos útiles .....	26
<b>Módulo B - Gestionar de manera eficaz tu presupuesto .....</b>	27
1. Gasta con prudencia .....	28
2. Elabora tu presupuesto .....	35
3. Sigue tu presupuesto .....	42
4. Conserva los documentos financieros .....	52
5. Mensajes Clave .....	54
Anexos y documentos útiles .....	55
<b>Módulo C - Conocer los productos de ahorro .....</b>	57
1. Elige tu método de ahorro .....	58
2. ¿Cómo elegir tu producto de ahorro? .....	64
3. Mensajes Clave .....	74
Anexos y documentos útiles .....	75
Respuestas a ejercicios .....	76
<b>Módulo D - Utilizar inteligentemente productos de crédito y evitar el sobreendeudamiento .....</b>	81
1. Elige un medio de financiación para tus proyectos .....	85
2. Elige un producto de crédito adaptado a tus proyectos .....	83
3. Calcula el costo de tu crédito .....	90
4. ¡Cuidado! No te endeudes en exceso .....	98
5. Mensajes Clave .....	104
Anexos y documentos útiles .....	105
Respuestas a ejercicios .....	106



<b>Módulo E – Entender los medios de pago y utilizarlos en forma segura .....</b>	<b>110</b>
1. Utiliza tus medios de pago con seguridad .....	111
2. Conoce los operadores de transferencia de dinero .....	118
3. Mensajes Clave .....	126
Anexos y documentos útiles .....	127
Respuestas a ejercicios .....	129
<b>Módulo F - Establecer una buena relación con las instituciones financieras .....</b>	<b>133</b>
1. Entendiendo a las instituciones financieras .....	134
2. ¿Cómo utilizar las instituciones financieras con confianza? .....	140
3. Mensajes Clave .....	154
Respuestas a ejercicios .....	155
<b>Módulo G – Gestionar los riesgos y entender los productos de seguro .....</b>	<b>159</b>
1. Gestionando los riesgos .....	160
2. Consejos para construir un fondo de emergencia .....	163
3. Comprender qué es una póliza de seguro .....	164
4. Utilizando una póliza de seguros .....	168
5. Elige el producto de seguro correcto .....	171
6. Mensajes Clave .....	173
Anexos y documentos útiles .....	174
Respuestas a ejercicios .....	175
<b>Historietas</b>	
La historia de <b>José Luis</b> .....	176
La historia de <b>Rosa</b> .....	182
La historia de <b>María Gabriela</b> .....	188
La historia de <b>Carlos</b> .....	194



## **1. EL MARCO DE ELABORACIÓN DEL MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA EN EDUCACIÓN FINANCIERA**

El presente documento es el Manual del Alumno y Alumna en Educación Financiera que puede ser utilizado por todas las personas que deseen mejorar la organización y planificación de sus recursos financieros personales.

Este Manual se puede distribuir entre los y las participantes en las acciones de formación en educación financiera. Se puede utilizar para hacer ejercicios durante o después de la formación y para recordar conceptos claves para una buena organización financiera.

El objetivo general del proceso de educación financiera consiste en formar a las personas en materia de finanzas familiares y finanzas específicas vinculadas a diferentes grupos objetivos. Este proceso cuenta con dos objetivos específicos: uno que consiste en elaborar herramientas de educación financiera adaptadas al contexto local, y el otro en poner en marcha un mecanismo eficaz de difusión de dichas herramientas.



## 2. PRESENTACIÓN DEL MANUAL

TIENES EN TUS MANOS EL MANUAL DEL ALUMNO Y ALUMNA EN EDUCACIÓN FINANCIERA

### ¿Qué es la educación financiera?

Es un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a la persona que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible.

La formación en Educación Financiera que vas a seguir te permitirá empezar a organizar y preparar tus proyectos de futuro.

También será la oportunidad de reflexionar sobre cómo mejorar la comunicación sobre el tema del dinero con tu familia y allegados, y de solucionar algunos problemas.

Vas a descubrir, o redescubrir, herramientas para gestionar correctamente tu dinero.

Por último, ¡los servicios financieros como el crédito, el ahorro y las transferencias de dinero ya no tendrán secretos para ti!

### ¿Cómo se utiliza este manual?

Los capítulos están ordenados siguiendo la formación en Educación Financiera. Sin embargo, ¡puedes leer en el orden que más te interese!

Las historietas abordan todos los temas de la educación financiera y pueden ser leídas de forma independiente de los capítulos del manual.

Este manual incluye numerosos ejercicios y fichas que puedes rellenar de forma libre y utilizar por ti mismo.





## CARTA DE IDENTIDAD

### Personaje 1

**Nombre:**

**ROSA**

**Edad:** 32 años

**Nacionalidad:** Local

**Localidad:** Ciudad Pequeña

**Estado Civil:** En pareja

**Perfil familiar:** Vive con su pareja, no planean tener hijos por ahora.

**Nivel de estudios:** Está cursando estudios terciarios.

**Actitud frente al dinero:** Planificadora. Ordenada.

**Ocupación/Actividad:** Tiene un negocio de venta de ropa al público en la feria. También vende a turistas.

**Datos de la empresa:** Es monotributista. Está formalizada.

**Características financieras del personaje:** Tiene interés en las instituciones formales. Hace frente a sus gastos con el ingreso de su actividad.

**Objetivos:** Busca hacer crecer su negocio con productos con mayor valor agregado (Comercio Justo). La pandemia la obligó a pensar en el desarrollo de comercio online.

**Personajes secundarios:**

- Luis, su pareja
- Sabrina, su amiga





## CARTA DE IDENTIDAD

### Personaje 2

**Nombre:**

**MARÍA  
GABRIELA**

**Edad:** 36 años

**Nacionalidad:** Extranjera

**Localidad:** Ciudad Grande

**Estado Civil:** Separada

**Perfil familiar:** Vive con su madre y su hija, vinieron juntas de Venezuela.

**Nivel de estudios:** No terminó el secundario. Participó de varias formaciones comunitarias en su provincia vinculadas a gastronomía.

**Actitud frente al dinero:** Precavida. Un poco desordenada.

**Ocupación/Actividad:** Trabajó durante mucho tiempo en un restaurante en Venezuela, conoce muy bien la industria gastronómica.

**Datos de la empresa:** Es ayudante de cocina en un restaurante y también vende comida a domicilio para la comunidad de su país.

**Características financieras del personaje:** : Comparte gastos con su madre. No separa dinero del negocio-familia. Opera con instituciones informales o financieras.

**Objetivos:** Tiene la intención de formalizar su emprendimiento. Le interesa ser parte de algún grupo de ahorro y crédito que escuchó funcionan muy bien. Quiere manejar mejor su dinero.

**Personajes secundarios:**

- Deysi, su madre.
- Alma, su hija.





## CARTA DE IDENTIDAD

### *Personaje 3*

**Nombre:**

**JOSÉ LUIS**

**Edad:** 30 años

**Nacionalidad:** Extranjero

**Localidad:** Ciudad Grande

**Estado Civil:** Soltero

**Perfil familiar:** Vino solo de Venezuela, vive con otros compatriotas.

**Nivel de estudios:** Estudios secundarios completos.

**Actitud frente al dinero:** No muy planificador. Arriesgado.

**Ocupación/Actividad:** Comerciante.

**Datos de la empresa:** Vendedor ambulante de repuestos y accesorios para celulares.

**Características financieras del personaje:** Le gusta arriesgarse. Prueba diferentes opciones. Le gusta todo el tema de FINTECHS.

**Objetivos:** Tiene grandes ideas pero no muchos planes concretos. Le gustaría poder traer a sus padres de Venezuela. Estudiar algo vinculado a programación.

**Personajes secundarios:**

- Roberto, su padre.
- Miguel Ángel, su amigo.





## CARTA DE IDENTIDAD

### Personaje 4

**Nombre:**

**CARLOS**

**Edad:** 48 años

**Nacionalidad:** Local

**Localidad:** Rural

**Estado Civil:** Casado

**Perfil familiar:** Vive con su pareja y sus dos hijos de 17 y 14 años.

**Nivel de estudios:** Ciclo básico.

**Actitud frente al dinero:** Conservador. Es algo desordenado.

**Ocupación/Actividad:** Pequeño productor de hortofruticultura.

**Datos de la empresa:** Empresa familiar heredada con 20 años de historia, su esposa e hijos ayudan en la empresa.  
**Tipo de empresa:** Sociedad de hecho con la mujer.

**Características financieras del personaje:** Usa instituciones financieras de forma básica.

**Objetivos:** Cambiar su camioneta. Expandir el tamaño de su unidad productiva comprando más tierra.

**Personajes secundarios:**

- Sandra, su mujer.
- Johnny, su hijo mayor.
- Francisco, su hijo menor.





## MÓDULO A

# FIJARSE OBJETIVOS Y HABLAR CON LA FAMILIA

# A

### A1. ¿Tienes objetivos para el futuro?

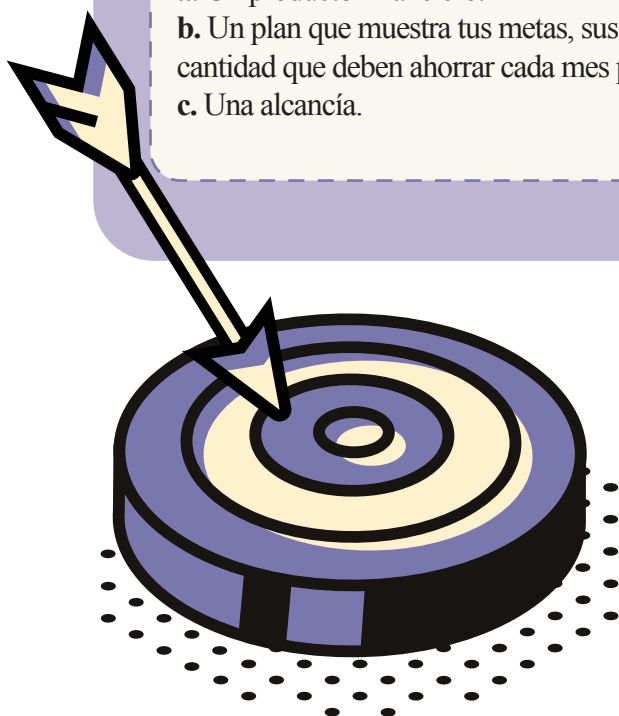
- a. Sí, tengo objetivos a corto y largo plazo y regularmente ahorro para alcanzarlos ☐
- b. Sí, tengo objetivos, pero no vale la pena pensar porque nunca tendré suficiente dinero para alcanzarlos. ☐
- c. Soy demasiado joven para tener objetivos para el futuro. ☐

### A2. Tus familiares te piden más dinero porque tienen una urgencia

- a. Les envío el dinero solicitado de inmediato porque no quiero decepcionarlos. ☐
- b. Ya hice una transferencia la semana pasada y me niego a enviarles más dinero. ☐
- c. Discuto con ellos para comprender mejor sus necesidades y ver cómo puedo ayudarlos mientras tengo en cuenta mis metas y mi plan de ahorro. ☐

### A3. ¿Qué es un plan de ahorro?

- a. Un producto financiero. ☐
- b. Un plan que muestra tus metas, sus costos, la fecha en que deseas alcanzarlos y la cantidad que deben ahorrar cada mes para poder alcanzarlos. ☐
- c. Una alcancía. ☐



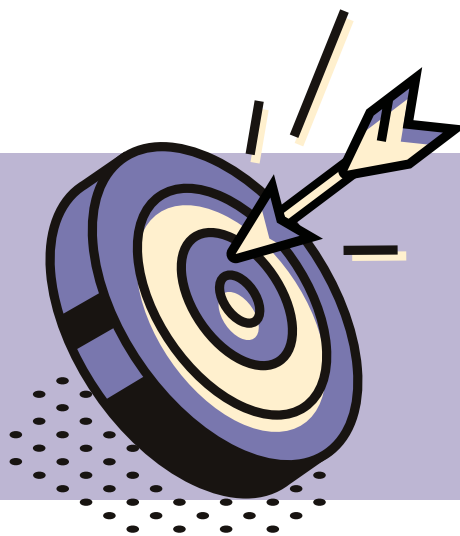
Respuestas: A.1:a ; A.2:c ; A.3:b



## 1. FÍJATE OBJETIVOS

### DEFINICIÓN

Un objetivo es la meta establecida de una acción, en otras palabras, es el resultado que queremos alcanzar. Fijarse un objetivo permite saber lo que queremos y lo que debemos hacer para alcanzarlo.



Conozcamos la historia de Rosa, uno de nuestros personajes:

### Estudio #1 del caso

#### LA HISTORIA DE ROSA

Rosa tiene 32 años. Vivió toda su vida en su pequeña ciudad y está hace muchos años en pareja con Luis. Viven juntos en una casita de la familia de Rosa, por la cual pagan un alquiler mensual. Rosa tiene un emprendimiento formal de venta de ropa en la feria más grande de la ciudad, a la cual visita gente local y turistas. Luis trabaja como conductor de una empresa de ómnibus. Muchas veces, cuando ambos vuelven de trabajar, se sientan en el patio a charlar de sus planes y el futuro. Rosa tiene grandes ideas para su local. Tiene ganas de pedir un crédito para mejorar cómo se ve el local, incorporar un buen cartel e incluso hacer una página web para vender en línea. De esa forma quiere atraer a más turistas, sobre todo ahora que ya incorporó muchos productos de comercio justo que se venden bastante bien. Tiene ganas también de meterse en un curso de cooperativismo que cree le puede abrir muchas puertas con sus proveedores y en el largo plazo permitirle involucrarse más con las comunidades con las que trabaja. Hace rato además que están pensando en que Luis se pueda comprar un carro y ser un poco más libre haciendo viajes vía las aplicaciones móviles y dejar la empresa de ómnibus que tiene horarios muy difíciles. A Rosa también le gustaría mucho poder ayudar a su mamá en el pueblo con algunas refacciones que necesita su casa. A veces Rosa y Luis sueñan con comprar un lote en las afueras de la ciudad y construir muy de a poco su casa para el día que decidan tener familia.





## EJERCICIO

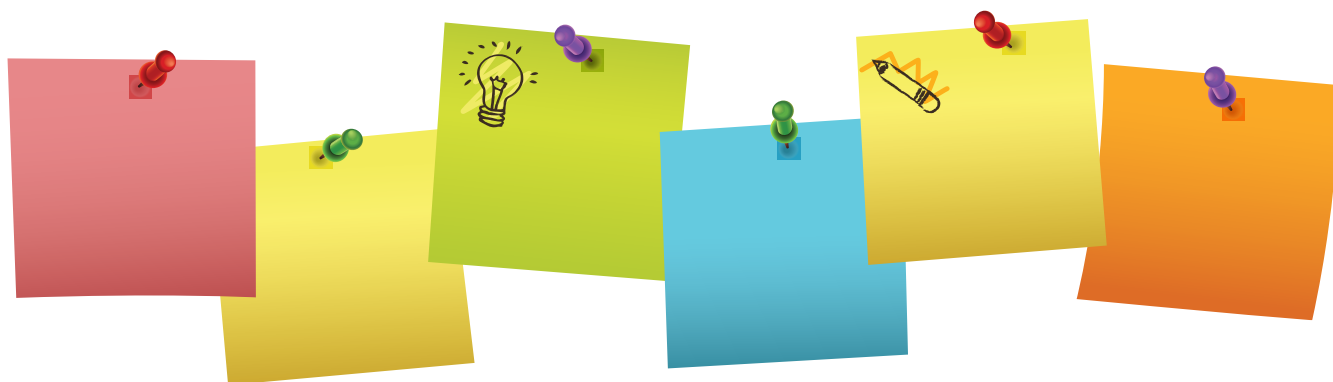
¿Cuáles son los objetivos de Rosa y su familia?  
Escríbelos!





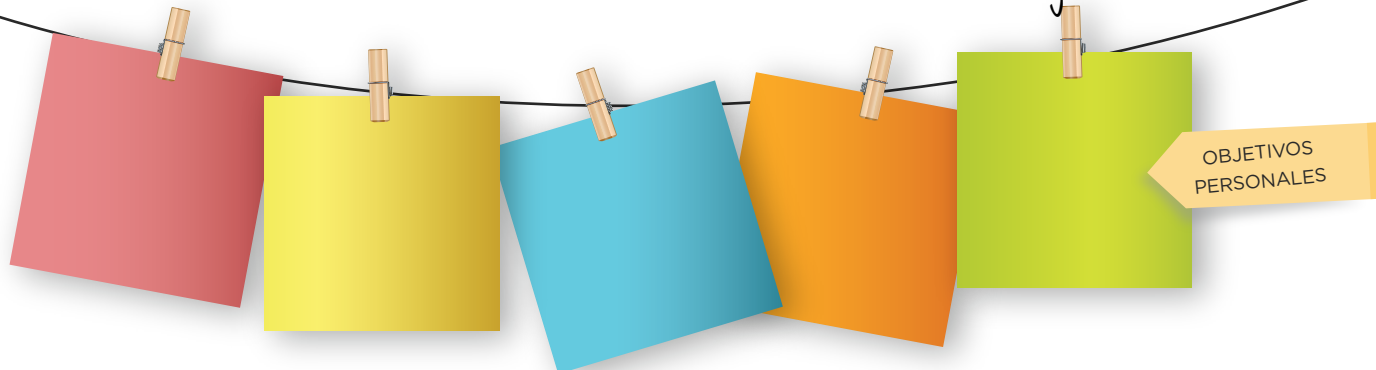
## MIS OBJETIVOS

¿Ya has reflexionado sobre tus objetivos a corto y largo plazo?  
Si la respuesta es sí, ¡escríbelos o dibújalos aquí!



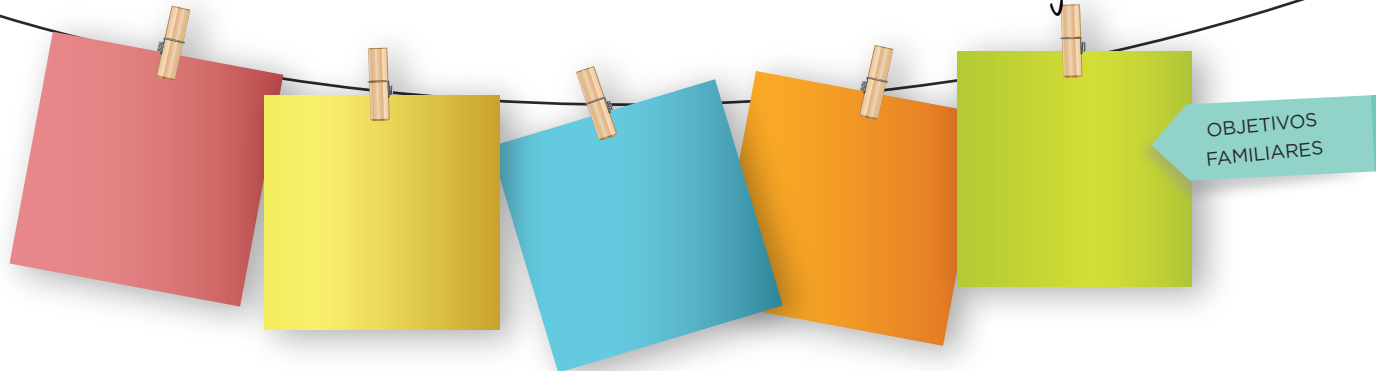
Corto Plazo

Largo Plazo



Corto Plazo

Largo Plazo



### RECUERDA

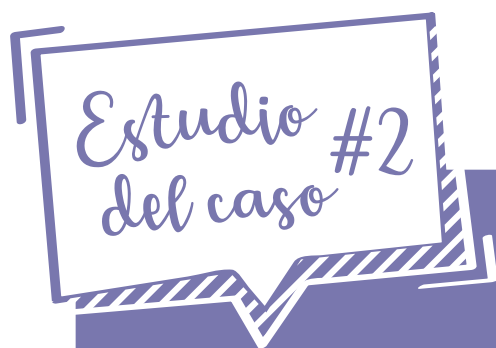
**¡Todos los objetivos son importantes!**

Ciertos objetivos se pueden alcanzar relativamente rápido. Otros hay que situarlos en el futuro y pueden llevar toda una vida alcanzarlos.



## 2. HABLA DE TUS OBJETIVOS CON TU FAMILIA

Ahora conozcamos la historia de María Gabriela y sus objetivos.



### LA HISTORIA DE MARÍA GABRIELA

*María Gabriela vive con su madre Deysi, y su hija Alma. Las tres vinieron juntas de Venezuela. Como María Gabriela tiene experiencia en la industria gastronómica, rápidamente consiguió trabajo como ayudante de cocina en un restaurante. Además, tiene un pequeño emprendimiento informal en el que, con ayuda de su madre, prepara platos típicos de su país y los vende en el barrio para la comunidad venezolana. María Gabriela tiene varios proyectos. Por un lado, quiere ir ahorrando y utilizar lo que vaya juntando para formalizar su emprendimiento de comidas. Además le gustaría comprar un horno industrial para poder cocinar más rápido y en cantidades mayores. Quisiera también hacer un curso online de gestión de emprendimientos que vio en internet y finalizar el secundario. También necesita comprarle zapatillas nuevas a Alma, que está creciendo muy rápido. Sin embargo, Deysi cree que algunos proyectos podrían esperar, y que debería invertir todos los ahorros en hacer cursos de pastelería, porque los clientes siempre le dicen que si además vendieran cosas dulces, el emprendimiento sería un éxito. María Gabriela no está muy convencida de los planes de su madre, cree que es mejor fortalecer lo que tienen ahora, y crecer con lo que ya tienen antes de empezar a hacer otros productos. A menudo debaten sobre este tema, y la tensión comienza a sentirse entre ambas.*



### CONSEJOS

***Algunos consejos para hablar de tus objetivos con tu familia:***

- Reflexiona sobre lo que quieres (y por qué lo quieres) antes de hablar con tu familia.
- No tengas miedo de tener objetivos diferentes a los de otros integrantes de la familia (por ejemplo, personas mayores o incluso tu pareja).
- Búscate aliados en el seno de la familia: personas con las que habrás hablado antes, que te apoyarán y que sean respetadas en la familia.
- Para hablar con tu familia de tus objetivos elige bien tu momento: un momento en el que las personas estén disponibles y no tengan otras obligaciones.
- Muéstrate seguro de ti mismo cuando hables de tus objetivos, escucha las opiniones de los demás sin interrumpir.
- Sé respetuoso, agradable y flexible en tu posición.
- Si hay desacuerdos, busca juntos posibles soluciones y compromisos que le convengan a todo el mundo.



# Consejos para tener una comunicación eficaz

## Lo que SI hay que hacer

- Estar seguro de sí mismo
- Indicar claramente lo que quieres o tu opinión
- Escuchar a las otras personas
- Reconocer el punto de vista del otro, incluso si no se está de acuerdo con él
- Respetar al otro
- Ser flexible y estar tranquilo
- Dar su opinión, incluso si se debe respeto a la otra persona.
- Ser sincero

## Lo que NO hay que hacer

- Ser pasivo o arrogante
- Gritar
- Interrumpir
- Enojarse
- Ser grosero o insultante
- Repetir varias veces el mismo argumento
- Rechazar inmediatamente las ideas de los demás
- Encerrarse en una posición defensiva
- Mostrarse impaciente

### ¡OJO!

*A veces, cuando una persona quiere hacernos daño en una conversación, no utilizará insultos ni agresión física, sino que sus comentarios tenderán a humillarnos, desvalorizarnos y menospreciar nuestra opinión.*

*Es importante que detectes de forma temprana estas señales, para que puedas recibir asesoramiento y orientación sobre qué hacer ante estas situaciones.*

*No debes callar tu opinión por ser respetuoso con las otras personas. Tienes el derecho de expresarte y no estar de acuerdo con ciertos miembros de la familia, incluso si se trata de tu madre, tu padre o de una persona mayor. Debes hablar para evitar malentendidos en el futuro*





### 3. ¿CUÁNTO CUESTAN TUS OBJETIVOS? ¿CUÁLES SON PRIORITARIOS?

#### ¿Sabes cuál es el costo de tus objetivos?

Si no lo sabes, es muy importante que busques la información necesaria para averiguarlo. Es la única manera de saber cuánto dinero vas a necesitar para alcanzar tu objetivo.

Mientras tanto, puedes indicar un precio orientativo que corregirás más adelante.

A continuación, establece un orden de prioridades para todos objetivos (1 para el más importante, 2 para el segundo más importante, etc.)

No.	Personal o Familiar	Objetivo	Precio
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			

#### RECUERDA

Los objetivos pueden cumplirse más fácilmente si se prevén y se junta toda la información necesaria para tomar una decisión bien pensada. Es clave evaluar cuánto cuestan nuestros objetivos. Por eso es necesario hacer investigaciones, informarse con proveedores, con lo que pasa en el mercado.

**¡No te olvides de la inflación, los precios se incrementan en el tiempo!**

**Rosa y María Gabriela necesitan tu ayuda!**

Ya conociste las historias de Rosa y de María Gabriela, ahora ayúdalas a elegir y priorizar sus objetivos.



## AYUDAR A LOS PERSONAJES A ELEGIR



### LA HISTORIA DE ROSA

*Rosa tiene 32 años. Vivió toda su vida en su pequeña ciudad y está hace muchos años en pareja con Luis. Viven juntos en una casita de la familia de Rosa, por la cual pagan un alquiler mensual.*

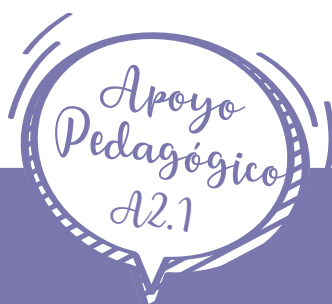
*Rosa tiene un emprendimiento formal de venta de ropa en la feria más grande de la ciudad, a la cual visita gente local y turistas. Luis trabaja como conductor de una empresa de ómnibus. Muchas veces, cuando ambos vuelven de trabajar, se sientan en el patio a charlar de sus planes y el futuro. Rosa tiene grandes ideas para su local. Tiene ganas de pedir un crédito para mejorar cómo se ve el local, incorporar un buen cartel e incluso hacer una página web para vender en línea. De esa forma quiere atraer a más turistas, sobre todo ahora que ya incorporó muchos productos de comercio justo que se venden bastante bien. Tiene ganas también de meterse en un curso de cooperativismo que cree le puede abrir muchas puertas con sus proveedores y en el largo plazo permitirle involucrarse más con las comunidades con las que trabaja. Hace rato además que están pensando en que Luis se pueda comprar un carro y ser un poco más libre haciendo viajes vía las aplicaciones móviles y dejar la empresa de ómnibus que tiene horarios muy difíciles. A Rosa también le gustaría mucho poder ayudar a su mamá en el pueblo con algunas refacciones que necesita su casa. A veces Rosa y Luis sueñan con comprar un lote en las afueras de la ciudad y construir muy de a poco su casa para el día que decidan tener familia.*

### PREGUNTAS:

- ¿Cuáles son los objetivos de Rosa?
- ¿Cómo debería organizar sus objetivos según la prioridad?
- ¿Piensas que va a poder alcanzar sus objetivos? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?
- ¿Qué consejos le darías a Rosa para que pueda alcanzar sus objetivos?



## AYUDAR A LOS PERSONAJES A ELEGIR



### LA HISTORIA DE MARÍA GABRIELA

*María Gabriela vive con su madre Deysi, y su hija Alma. Las tres vinieron juntas de Venezuela.*

*Como María Gabriela tiene experiencia en la industria gastronómica, rápidamente consiguió trabajo como ayudante de cocina en un restaurante. Además, tiene un pequeño emprendimiento informal en el que, con ayuda de su madre, prepara platos típicos de su país y los vende en el barrio para la comunidad venezolana. María Gabriela tiene varios proyectos. Por un lado, quiere ir ahorrando y utilizar lo que vaya juntando para formalizar su emprendimiento de comidas. Además le gustaría comprar un horno industrial para poder cocinar más rápido y en cantidades mayores. Quisiera también hacer un curso online de gestión de emprendimientos que vio en internet y finalizar el secundario. También necesita comprarle zapatillas nuevas a Alma, que está creciendo muy rápido. Sin embargo, Deysi cree que algunos proyectos podrían esperar, y que debería invertir todos los ahorros en hacer cursos de pastelería, porque los clientes siempre le dicen que si además vendieran cosas dulces, el emprendimiento sería un éxito. María Gabriela no está muy convencida de los planes de su madre, cree que es mejor fortalecer lo que tienen ahora, y crecer con lo que ya tienen antes de empezar a hacer otros productos. A menudo debaten sobre este tema, y la tensión comienza a sentirse entre ambas.*

### PREGUNTAS:

- ¿Cuáles son los objetivos de María Gabriela?
- ¿Cómo debería organizar sus objetivos según la prioridad?
- ¿Piensas que va a poder alcanzar sus objetivos? ¿Por qué sí? ¿Por qué no?
- ¿Qué consejos le darías a María Gabriela para que pueda alcanzar sus objetivos?



## 4. EL PLAN DE AHORRO

### Estudio #3 del caso

#### MARÍA GABRIELA HACE UN PLAN DE AHORRO

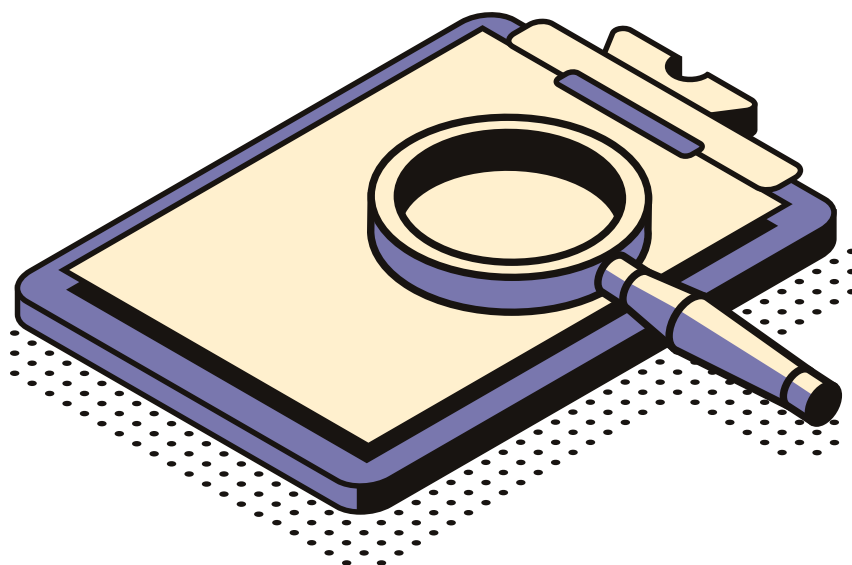
*María Gabriela ha revisado sus proyectos y charlado mucho con su madre.*

*Coinciden en que todo no se puede y que es importante que se pongan de acuerdo. Decidieron que el curso de pastelería puede ayudarlas a incrementar las ventas y conseguir nuevos clientes. María Gabriela decide no hacer por el momento el curso de Gestión de Emprendimientos porque es un poco costoso y además le llevaría mucho tiempo. En su lugar, prefiere planificar la finalización del secundario, que puede hacerlo en línea y con apoyo de becas ampliamente disponibles a través de ONGs. Lo que sí quisiera es comprarle las zapatillas a Alma y comprar el horno industrial.*

*Estuvo conversando con compañeros del restaurante e investigando por internet, y María Gabriela ha logrado obtener un costo detallado de cada uno de sus objetivos y define una fecha de cuándo podría conseguirlos. También ha calculado la suma que tiene que ahorrar cada mes para poder alcanzarlos. María Gabriela ha elaborado un plan de ahorro.*



**¡Vamos a ver su plan de ahorro!**





## Plan de Ahorro

FECHA DEL PLAN:

OBJETIVOS	COSTO DE ALCANZAR MI OBJETIVO	CANTIDAD DE MESES HASTA ALCANZAR MI OBJETIVO	OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO (CONSIDERAR COMO EXTRAS PORQUE NO DEPENDEN DE MI AHORRO)	CUANTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
-----------	-------------------------------	--	--	--

### Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):

Zapatillas para Alma	\$30.-	3 meses		\$10.-
Horno industrial	\$600.-	6 meses		\$100.-

### Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):

Curso de pastelería	\$110.-	12 meses	Contribución madre \$50.-	\$5.-
---------------------	---------	----------	---------------------------	-------

### Objetivos de largo plazo (más de 3 años):

Terminar secundario	\$720.-	36 meses	Contará con beca por parte de una ONG Local por la mitad del valor (\$360)	\$10.-
---------------------	---------	----------	--	--------

Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (Sumar la columna de la derecha)

\$125.-

### ¡IMPORTANTE

- María Gabriela consideró el costo que tendrán sus objetivos en el mes que los quiere alcanzar, es decir que consideró la inflación estimada para ponerle un precio a sus objetivos.
- Si los objetivos de María Gabriela cambian su costo, deberá revisar su plan de ahorro.
- A la hora de tener en cuenta las contribuciones de personas extra, es muy importante que María Gabriela considere aquellas que está segura de que va a recibir. Si tiene dudas respecto al aporte de dinero por parte de una tercera persona, es mejor no considerarlo.

Una vez que María Gabriela logre sus objetivos de corto plazo, debería reajustar su plan de ahorro y la cantidad que deberá ahorrar cada mes para lograr sus otros objetivos.

**¡Ahora te toca a ti!**



## PLAN DE AHORRO

Completa la siguiente tabla con toda la información que ya has pensado:

- ¿Cuáles son tus objetivos?
- ¿Cuáles son los prioritarios?
- ¿Cuál es el costo de cada objetivo?
- ¿Cuándo quieres alcanzar cada una de tus metas?
- ¿Puedes contar con otras fuentes de financiamiento (por ejemplo, contribución de un familiar)?

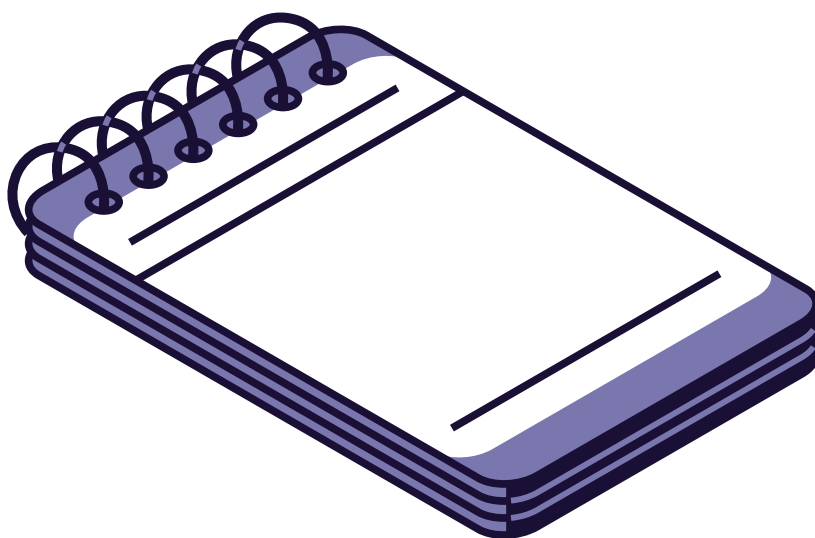
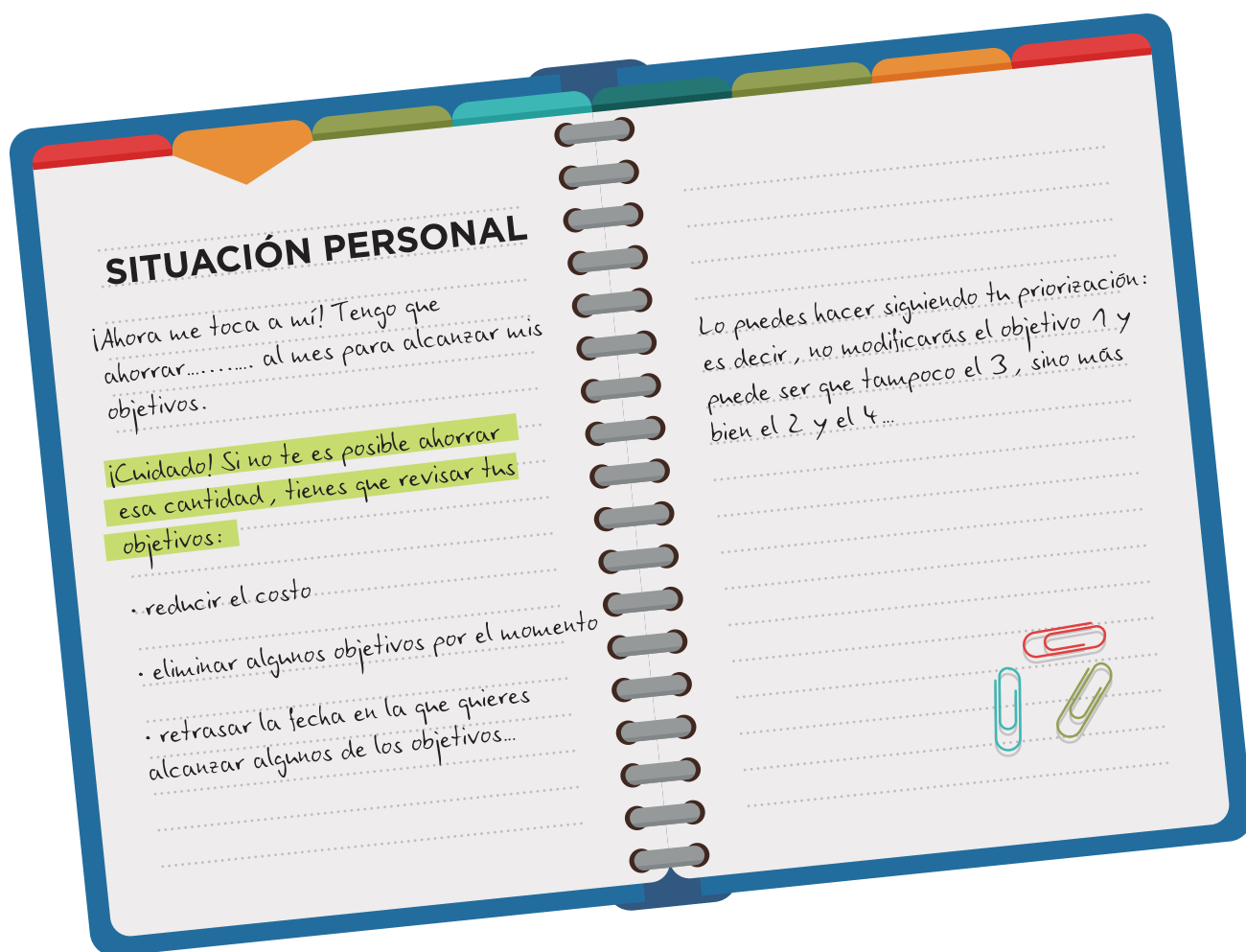


### Plan de Ahorro

FECHA DEL PLAN:

OBJETIVOS	COSTO DE ALCANZAR MI OBJETIVO	CANTIDAD DE MESES HASTA ALCANZAR MI OBJETIVO	OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO (CONSIDERAR COMO EXTRAS PORQUE NO DEPENDEN DE MI AHORRO)	CUANTO TENGO QUE AHORRAR POR MES PARA ALCANZAR MI OBJETIVO
Objetivos a corto plazo (menos de 12 meses):				
Objetivos de mediano plazo (1 a 3 años):				
Objetivos de largo plazo (más de 3 años):				
Monto total que necesito ahorrar por mes para alcanzar mis objetivos (Sumar la columna de la derecha)				<input type="text"/>







## 5. MENSAJES CLAVE

- Es más fácil alcanzar algunos proyectos de vida si tengo en claro qué es lo que quiero y fijo objetivos concretos para alcanzarlos.
- Ciertos objetivos pueden alcanzarse rápidamente, pero otros pueden tardar varios años, incluso décadas.
- Los objetivos de cada persona pueden modificarse a lo largo de la vida y son diferentes para los diversos miembros de la familia.
- Es importante intentar que los objetivos familiares sean compatibles.
- Una persona va a alcanzar sus objetivos más rápidamente si tiene el apoyo de su familia, pero esto no es una condición necesaria. También pueden alcanzarlos solos, sin el apoyo familiar.
- Debemos intentar tener una buena comunicación con nuestra familia. Podemos intentar mejorarla con principios sencillos como escuchar al otro, estar tranquilos y ser flexibles.
- Diferenciar los sueños de los objetivos, permite que nuestro objetivo se vuelva más concreto y real.
- Es importante definir claramente los objetivos para alcanzarlos con mayor facilidad.
- Hay que clasificar los objetivos en función del corto/mediano/largo plazo
- Es importante informarse bien para evaluar el valor y el costo de los objetivos.
- Es necesario saber reajustar y/o cambiar los objetivos en función del costo y tener cierta flexibilidad en los reajustes (en caso de cambio de situación económica, social, laboral).
- Tener los objetivos presentes en la cabeza es una garantía de éxito
- Hacer un plan de ahorro te ayuda a conseguir los objetivos más fácilmente



Proverbio: Un centavo con un centavo, se convierte en una pila





## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

### CONSEJOS PARA ALCANZAR TUS OBJETIVOS



#### Consejos para alcanzar tus objetivos

##### Obstáculos

- No hay un objetivo claro o no está bien definido.
- Se siente la obligación de priorizar primero lo que quiere mi familia.
- Deber dinero.
- Imposibilidad de ahorrar.
- Tendencia a gastar el dinero en cosas no necesarias.
- Cambio de condiciones personales (menos trabajo como emprendedor, desempleo, enfermedad).
- Aumento de precios, inflación.
- Ocuparse sola/o de las tareas del hogar
- Ser responsable único/a del cuidado de hijos/as o personas mayores
- Mi familia, o parte de ella, nunca lo aceptaría.
- No conozco mucha gente aquí que me pueda informar de cómo funcionan las cosas en un lugar nuevo

##### Soluciones

- Fijarse objetivos claros.
- Compartir los objetivos con la familia.
- Haber planificado cuanto debo ahorrar para cumplir los objetivos.
- Ahorrar dinero.
- Reducir los gastos inútiles/no necesarios.
- Prever ahorrando dinero para el caso de imprevistos.
- Buscar siempre diferentes precios en diferentes lugares para combatir el aumento de precios.
- Busca el lugar y el momento para mantener una conversación tu familia sobre tus objetivos, la distribución de las tareas o de los cuidados.
- Encuentra apoyo en personas externas a la familia, si así lo consideras, para que puedan abrir el diálogo y escuchar tus objetivos.
- Apoyate en la comunidades de gente que tiene una situación similar a la tuya, siempre pueden ayudar con su experiencia.



## MÓDULO B

# GESTIONAR DE MANERA EFICAZ TU PRESUPUESTO

# B

### B1. Es fin de mes, acabo de recibir dinero:

- a. Corro rápidamente al mercado para comprar esa hermosa camisa que vi el otro día. ☐
- b. Pongo una parte de mis ingresos a un lado para lograr mis objetivos. ☐
- c. Compro un gran regalo para el cumpleaños de mi mejor amiga. ☐

### B2. Un presupuesto es:

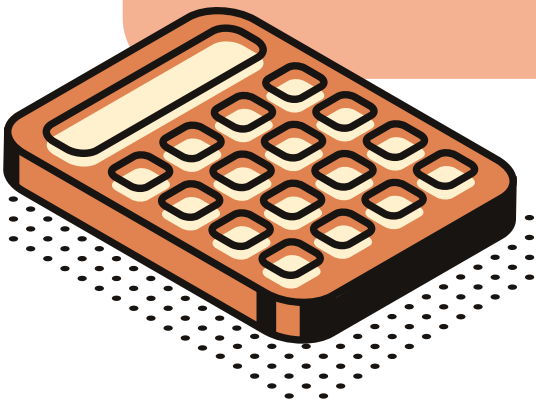
- a. Una herramienta para decidir, planificar y hacer el mejor uso de mi dinero para lograr mis objetivos. ☐
- b. Un archivo para registrar mis gastos. ☐
- c. Una tabla. ☐

### B3. ¿Cuáles son las tres partes principales de un presupuesto?

- a. Fecha, ingresos y gastos. ☐
- b. Ingresos, gastos y ahorros. ☐
- c. Gastos, ingresos y firma. ☐

### B4. ¿Cómo seguir tu presupuesto?

- a. Tengo tantas cargas que no puedo seguir mi presupuesto. ☐
- b. No presupuesto porque creo en el destino. ☐
- c. Utilizo hojas de seguimiento para registrar todos mis gastos e ingresos. ☐



Respuestas: B.1:b ; B.2:a ; B.3:b ; B.4:c



## 1. GASTA CON PRUDENCIA

### PREGUNTAS:

- ¿Eres una persona gastadora o ahorradora?

### DEFINICIÓN

Ahorrar consiste en no gastar todo tu dinero y guardarlo para el futuro con un objetivo. Consiste en sumar pequeñas o grandes cantidades de dinero de forma regular o de cuando en cuando.



Rosa tiene un emprendimiento formal de venta de ropa en la feria más grande de la ciudad, a la cual visita gente local y turistas. Luis trabaja como conductor de una empresa de ómnibus. Muchas veces, cuando ambos vuelven de trabajar, se sientan en el patio a charlar de sus planes y el futuro. Rosa tiene grandes ideas para su local. Tiene ganas de pedir un crédito para mejorar cómo se ve el local, incorporar un buen cartel e incluso hacer una página web para vender en línea. De esa forma quiere atraer a más turistas, sobre todo ahora que ya incorporó muchos productos de comercio justo que se venden bastante bien. Tiene ganas también de meterse en un curso de cooperativismo que cree le puede abrir muchas puertas con sus proveedores y en el largo plazo permitirle involucrarse más con las comunidades con las que trabaja. Hace rato además que están pensando en que Luis se pueda comprar un carro y ser un poco más libre haciendo viajes vía las aplicaciones móviles y dejar la empresa de ómnibus que tiene horarios muy difíciles. A Rosa también le gustaría mucho poder ayudar a su mamá en el pueblo con algunas refacciones que necesita su casa. A veces Rosa y Luis sueñan con comprar un lote en las afueras de la ciudad y construir muy de a poco su casa para el día que decidan tener familia.



### EJERCICIO

De acuerdo con tu situación, elige lo que es necesario y lo que es un deseo!

Rodea las imágenes que correspondan a las necesidades para distinguirlas de los deseos.





## TARJETAS QUE MUESTRAN GASTOS NECESARIOS/OPTATIVOS

### MOTOCICLETA



EDUCACIÓN FINANCIERA

### ÚTILES ESCOLARES



EDUCACIÓN FINANCIERA

### MEDICAMENTOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

### AGUA



EDUCACIÓN FINANCIERA

### INTERNET



EDUCACIÓN FINANCIERA

### ELECTRICIDAD



EDUCACIÓN FINANCIERA

### COMIDA



EDUCACIÓN FINANCIERA

### CONDÓN PROFILACTICO



EDUCACIÓN FINANCIERA

### VIVIENDA ALQUILER



EDUCACIÓN FINANCIERA

### MAQUILLAJE



EDUCACIÓN FINANCIERA

### ZAPATILLAS



EDUCACIÓN FINANCIERA

### CIGARRILLOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

### SMARTPHONE



EDUCACIÓN FINANCIERA

### COMIDA RÁPIDA



EDUCACIÓN FINANCIERA

### JUGUETES



EDUCACIÓN FINANCIERA

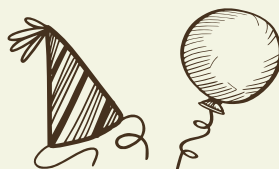


## REGALOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

## FESTEJOS



EDUCACIÓN FINANCIERA

## BEBIDAS ALCOHÓLICAS



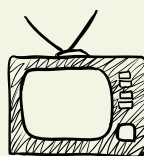
EDUCACIÓN FINANCIERA

## TARJETAS DE CRÉDITO



EDUCACIÓN FINANCIERA

## TELEVISOR



EDUCACIÓN FINANCIERA

## REFRIGERADOR NEVERA



EDUCACIÓN FINANCIERA

## AREPAS



EDUCACIÓN FINANCIERA

## PESCADO FRITO CON ARROZ



EDUCACIÓN FINANCIERA

## AUTOMÓVIL



EDUCACIÓN FINANCIERA

## AHORRO



EDUCACIÓN FINANCIERA

## VACACIONES



EDUCACIÓN FINANCIERA

## CAJERO AUTOMÁTICO



EDUCACIÓN FINANCIERA



Ahora piensa en tu situación personal: ¿cuáles son tus necesidades y deseos?

Mis necesidades	¿Cuánto cuesta?
Total de mis necesidades	

Mis deseos	¿Cuánto cuesta?
Total de mis deseos	

## CONSEJOS

*A veces, lo que es un deseo para una persona puede ser una necesidad para otra. Por ejemplo, las recargas del celular: Para una persona, el uso del teléfono puede ser vital para hablar con proveedores y clientes mientras que para otros puede ser algo que solo utiliza para hablar con sus amigos.*

### ¿Tengo dinero suficiente para comprar todas estas cosas?

SI ☐

NO ☐

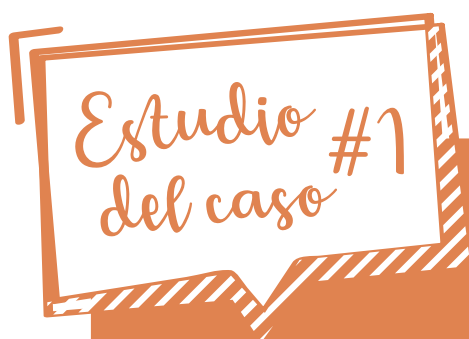




Si no tengo suficiente dinero, decido eliminar los siguientes deseos: ➔

<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	
<input type="radio"/>	

Lee las siguientes historias y reflexiona acerca de lo que les sucede a estos personajes: ¿qué podrían haber hecho diferente?



## LA HISTORIA DE JOSÉ LUIS

*José Luis utiliza gran parte de sus ingresos para pagar el alquiler de la vivienda que comparte con amigos venezolanos, los servicios y la comida. Además, siempre les envía dinero a sus padres en Venezuela. José Luis es vendedor ambulante, así que cuando se declaró la cuarentena obligatoria en el país para prevenir el contagio del COVID-19, José Luis no pudo continuar trabajando y justo había enviado todo el dinero que le quedaba a sus padres.*

*Como si eso fuera poco, mientras preparaba la cena se quemó la mano con una sartén caliente y hace días que tiene mucho dolor. José Luis está asustado porque le duele mucho su mano, quiere ir al hospital, pero tiene temor de no tener dinero para lo que puedan costar los medicamentos que le receten. Miguel Ángel, uno de los amigos con los que comparte la vivienda José Luis, se ofreció a prestarle dinero. José Luis se negó al principio, pero Miguel Ángel insistió diciendo que hace poco había recibido un crédito, que podía prestarle sin problema, y que si llegaba a necesitar, pedía otro crédito y listo. José Luis aceptó, y su amigo le prestó \$20. Él le prometió devolver \$25, ya que confía en que pronto se levantará la cuarentena, podrá trabajar y devolverle el dinero a Miguel Ángel. José Luis usó ese dinero prestado para comprar medicamentos en la farmacia. Ahora se siente mejor.*





## Estudio #2 del caso

### LA HISTORIA DE LA AMIGA DE CARLOS

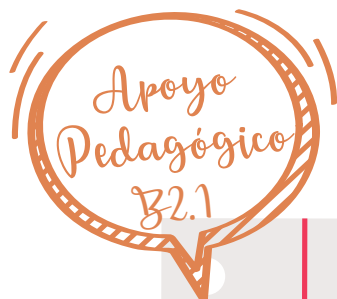
*Marta, la vecina de Carlos y Sandra, tiene un almacén en el pueblo que es muy exitoso. Todos los viernes Marta le da a su marido el dinero de la caja, para que él lo deposite en la cuenta bancaria que abrieron hace poco. Él siempre se ocupa de eso porque a Marta no le gusta. Cuando llegan las vacaciones de verano, que siempre cierra dos semanas, le pide a su marido que le muestre el saldo de la cuenta porque está pensando en comprar un nuevo refrigerador para el local. Después de muchas vueltas, el marido le dice que tuvo que usar la plata para unos asuntos personales. Según él, ya no pueden utilizar el dinero para el almacén. Marta se enoja mucho y va al banco para verificar el saldo de la cuenta y sacar el dinero. Se entera que la cuenta está a nombre de su marido y que no puede sacar el poco dinero que queda en la cuenta. Se siente muy decepcionada.*



## Consejos para ahorrar

- Ahorra una pequeña cantidad de dinero cada día o cada semana.
- Si tienes algún objeto viejo que funciona o que se puede arreglar no compres uno nuevo.
- Compra menos regalos para tu familia. Habla con ellos antes y pónganse de acuerdo sobre este tema.
- Si es posible, gasta menos en fiestas y eventos.
- Lleva menos dinero en efectivo en el monedero (y déjalo en un lugar seguro: en casa, en una cuenta bancaria...)
- Si tienes familia a la que envías dinero, no lo envíes todo y guarda una parte para tus propias necesidades o temas urgentes.
- Piensa cada día en tus objetivos a largo plazo para recordar por qué ahorras.





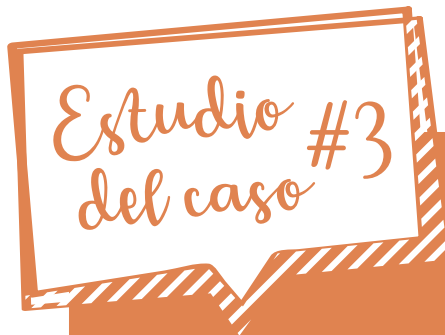
## EL PRESUPUESTO VACÍO DEL PERSONAJE

	Presupuesto familiar de Rosa	
	Ingresos	
	Ingresos Fijos:	
	Salario de Luis	
	Sub total ingresos fijos	
	Ingresos Variables:	
	Ingreso neto local de Rosa	
	Ingreso por venta de mueble usado	
	Sub total ingresos variables	
	Total Ingresos:	
	Gastos:	
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
	Alquiler	
	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	
	Comida	
	Transporte	
	Salud / Medicamentos	
	Comunicación	
	Devolución a la madre	
	Sub total (necesidades)	
	Gastos optativos	
	Escapada fin de semana a la montaña	
	Cortinas para la casa	
	Nuevo teléfono Luis	
	Sub total (deseos)	
	Total Gastos:	
	Ingresos - Gastos (ahorro)	



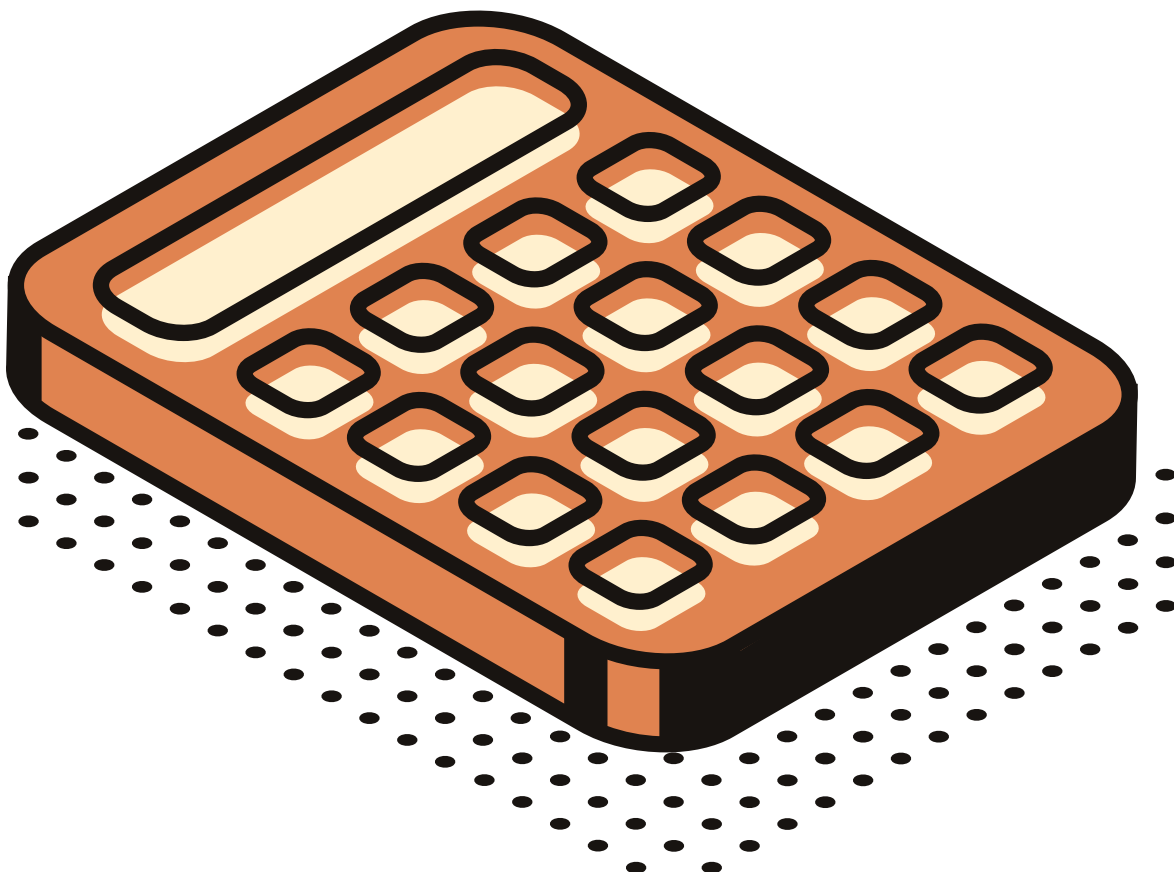
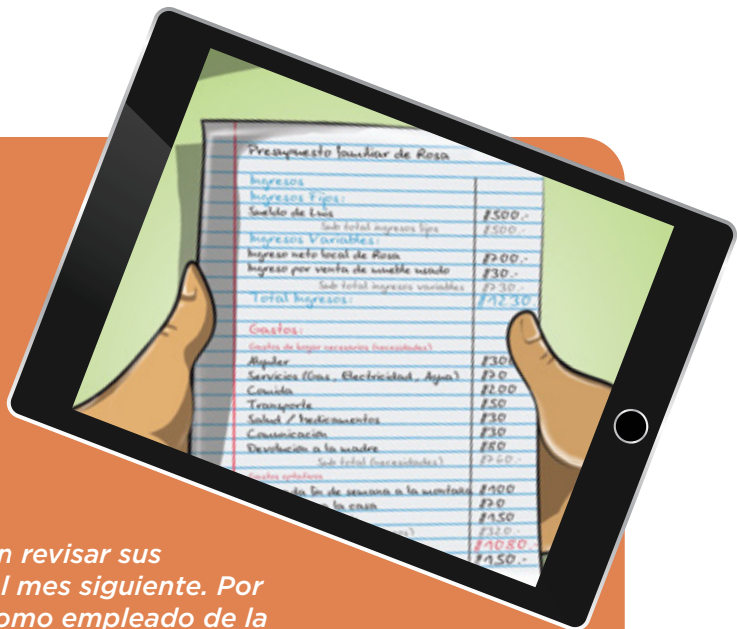
## 2. ELABORA TU PRESUPUESTO

Conozcamos un poco más sobre Rosa y cómo arma su presupuesto.



### EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ROSA (PARTE 1)

Ayer cerró el mes y Rosa y Luis decidieron revisar sus ingresos para ver cuánto pueden gastar al mes siguiente. Por un lado, Luis recibió su sueldo de \$500 como empleado de la empresa de ómnibus. Por su lado, Rosa tuvo un buen mes en el local porque era temporada alta de turismo y estimó que su ganancia neta fue alrededor de \$700. Además, decidieron vender un mueble usado a un vecino por \$30.

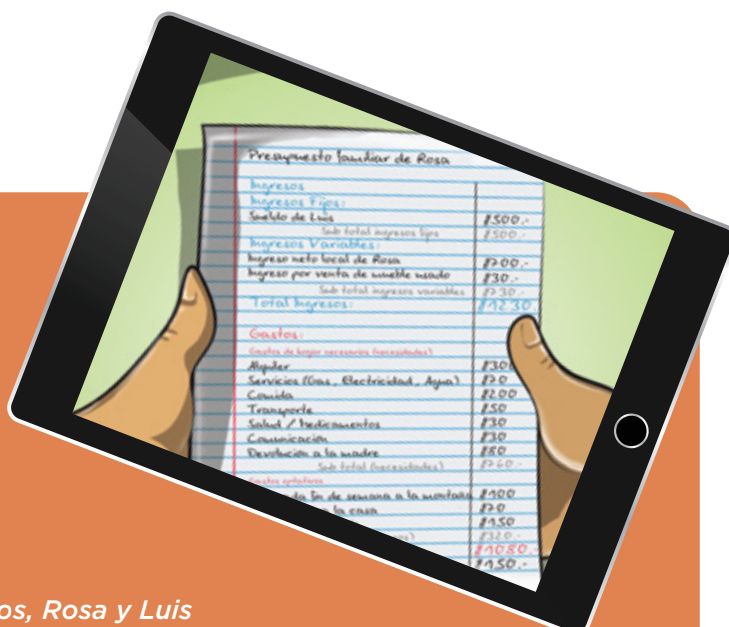




## Estudio #4 del caso

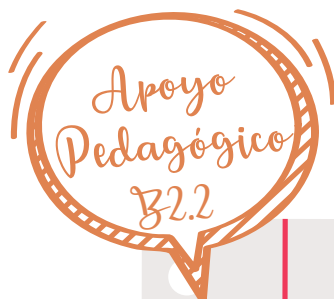
### EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ROSA (PARTE 2)

Luego de haber revisado sus ingresos, Rosa y Luis piensan en cómo gastarán el dinero. Primero pagarán el alquiler de su vivienda (\$300) y las facturas de servicios (que estiman en \$70). Para comida calculan que gastarán unos \$200 y para transporte unos \$50. Siempre contemplan unos \$30 para gastos de salud. De celular prepago gastan \$30 todos los meses. Este mes deben agregarle los \$80 de devolución la mamá de Rosa, que les prestó dinero para que puedan comprarse una nueva heladera. Como no tuvieron vacaciones, quieren irse un fin de semana a la montaña que unos amigos le recomendaron mucho la excursión. Calculan que les costará unos \$100, con todo incluido. Les gustaría comprar las nuevas cortinas de la casa, estimadas en \$70. Por último, a Luis se le rompió su teléfono y anda con uno viejo, de los de antes y no tiene WhatsApp. Les gustaría comprar un teléfono de los nuevos, que vale \$150 pesos en la tienda de electrodomésticos del barrio.



Presupuesto familiar de Rosa	
<b>Ingresos</b>	
Ingresos Fijos:	
Salario de Luis	\$500.-
Sub total ingresos fijos	\$500.-
Ingresos Variables:	
Ingreso neto local de Rosa	\$200.-
Ingreso por venta de helado usado	\$30.-
Sub total ingresos variables	\$230.-
<b>Total Ingresos:</b>	<b>\$730.-</b>
<b>Gastos:</b>	
Gastos de hogar (necesidades básicas):	
Alquiler	\$300.-
Servicios (Gase, Electricidad, Agua)	\$70.-
Comida	\$200.-
Transporte	\$50.-
Salud / Medicamentos	\$30.-
Comunicación	\$30.-
Devolución a la mamá	\$80.-
Sub total (necesidades)	\$760.-
Gastos adicionales:	
Fin de semana a la montaña	\$100.-
En casa	\$70.-
En el celular	\$30.-
<b>Total Gastos:</b>	<b>\$1060.-</b>
<b>Saldo:</b>	<b>\$330.-</b>





## EL PRESUPUESTO COMPLETO DEL PERSONAJE

Presupuesto familiar de Rosa		
Ingresos		
Ingresos Fijos:		
Salario de Luis		\$500.-
Sub total ingresos fijos		\$500.-
Ingresos Variables:		
Ingreso neto local de Rosa		\$700.-
Ingreso por venta de mueble usado		\$30.-
Sub total ingresos variables		\$730.-
Total Ingresos:		\$1230.-
Gastos:		
Gastos de hogar necesarios (necesidades)		
Alquiler		\$300
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)		\$70
Comida		\$200
Transporte		\$50
Salud / Medicamentos		\$30
Comunicación		\$30
Devolución a la madre		\$80
Sub total (necesidades)		\$760.-
Gastos optativos		
Escapada fin de semana a la montaña		\$100
Cortinas para la casa		\$70
Nuevo teléfono Luis		\$150
Sub total (deseos)		\$320.-
Total Gastos:		\$1080.-
Ingresos - Gastos (ahorro)		\$150.-



## RECUERDA

Rosa y Luis preparan juntos el presupuesto porque ambos deben tomar decisiones de cómo administrar los ingresos y gastos del presupuesto familiar, ya que el resultado les afectará a ambos.

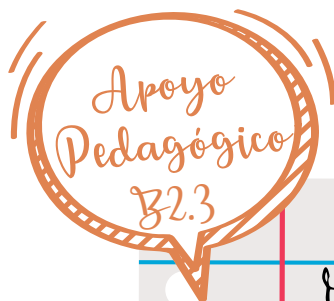
Arman el presupuesto a principio de cada mes, porque Luis tiene un salario mensual y los ingresos de Rosa también son mensuales, entonces hacen un cierre todos los meses. Si tienes un salario semanal o diario, debes hacer tu presupuesto acordemente.

## DEFINICIÓN

Un presupuesto es una herramienta para decidir, planificar y utilizar de la mejor forma posible tu dinero para alcanzar tus objetivos.







## MI PRESUPUESTO

	MI Presupuesto	
	Ingresos Fijos:	
	Sub total ingresos fijos	
	Ingresos Variables:	
	Sub total ingresos variables	
	Total Ingresos:	
	Gastos:	
	Gastos de hogar necesarios (necesidades)	
	Alquiler	
	Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	
	Comida	
	Transporte	
	Salud / Medicamentos	
	Comunicación	
	Sub total (necesidades)	
	Gastos optativos	
	Sub total (deseos)	
	Total Gastos:	
	Ingresos - Gastos (ahorro)	



Continuemos con el caso de Rosa:



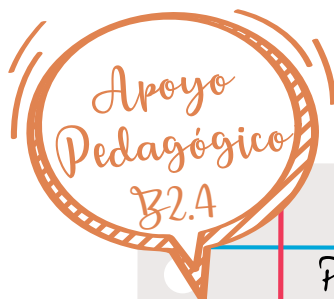
Presupuesto familiar de Rosa

<b>Ingresos</b>	
Ingresos Fijos:	
Salario de Luis	\$500.-
Sub total ingresos fijos	\$500.-
Ingresos Variables:	
Ingreso neto local de Rosa	\$200.-
Ingreso por venta de mueble usado	\$30.-
Sub total ingresos variables	\$230.-
<b>Total ingresos:</b>	<b>\$730.-</b>
<b>Gastos:</b>	
<i>Gastos de mayor necesidad (necesidades)</i>	
Alquiler	\$30.-
Servicios (Gase, Electricidad, Agua)	\$20.-
Comida	\$100.-
Transporte	\$50.-
Salud / Medicamentos	\$30.-
Comunicación	\$30.-
Devolución a la madre	\$80.-
Sub total (necesidades)	\$240.-
<i>Gastos optativos</i>	
Salida de semana a la montaña	\$500.-
En casa	\$20.-
Sub total (optativos)	\$520.-
<b>Total Gastos:</b>	<b>\$760.-</b>

### EL PRESUPUESTO FAMILIAR DE ROSA (PARTE 3)

*Parece que Rosa y Luis tienen un problema y si bien habían planificado sus ingresos y gastos, con los efectos de la pandemia y la poca llegada de turistas a su ciudad, sus ventas se redujeron bastante y de los \$700 que habían previsto, en realidad obtuvieron una ganancia neta de \$500. Además el vecino le devolvió el mueble, ya que los efectos de la pandemia también le afectaron a él e iba a necesitar ese dinero por el tiempo que no podría salir a trabajar, así que se quedaron sin esos \$30. Por si esto fuera poco, con la llegada del invierno el consumo de gas se elevó y aumentaron las tarifas, y en lugar de gastar \$70 en servicios, gastaron \$90.*





## EL PRESUPUESTO AJUSTADO DEL PERSONAJE

Presupuesto familiar de Rosa (ajustado)		
Ingresos		
Ingresos Fijos:		
Sueldo de Luis		\$500.-
Sub total ingresos fijos		\$500.-
Ingresos Variables:		
Ingreso neto local de Rosa		\$500.-
Ingreso por venta de mueble usado		
Sub total ingresos variables		\$500.-
Total Ingresos:		\$1000.-
Gastos:		
Gastos de hogar necesarios (necesidades)		
Alquiler		\$300
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)		\$90
Comida		\$200
Transporte		\$50
Salud / Medicamentos		\$30
Comunicación		\$30
Devolución a la madre		\$80
Sub total (necesidades)		\$780.-
Gastos optativos		
Escapada fin de semana a la montaña		\$100
Cortinas para la casa		\$70
Nuevo teléfono Luis		\$150
Sub total (deseos)		\$320.-
Total Gastos:		\$1100.-
Ingresos - Gastos (ahorro)		\$-100.-



### 3. SIGUE TU PRESUPUESTO

#### Estudio #6 del caso

##### LA HISTORIA DE ROSA

*Rosa realizó varios gastos para la casa y para su negocio, de acuerdo con lo que tenía en mente que había presupuestado. Sin embargo, algo le decía que con esto de pasar más tiempo en casa, había gastado muchísimo más en comida y bebidas que los meses anteriores. Se sentó a revisar los gastos, mirando en detalle los comprobantes y tickets que había cuidadosamente guardado, y llegó a la conclusión que definitivamente se había excedido de su presupuesto y tendría que ajustarse en algo para poder cumplir con sus compromisos, sobre todo ahora que había caído el nivel de actividad del negocio. Habló con Luis y ambos acordaron deberían esperar para hacer el viaje a la montaña.*



#### Estudio #7 del caso


##### LA HISTORIA DE JOSÉ LUIS

*A principios de año José Luis elaboró un presupuesto de los ingresos que esperaba obtener con la venta ambulante, y de todos sus gastos personales. Al cabo de dos meses su amigo Miguel Ángel le pidió dinero prestado. José Luis sabía que no tenía mucho dinero para prestarle y que podía complicarse si le hacía el préstamo, pero otras veces, cuando José Luis ha necesitado, Miguel Ángel le ha prestado; así que decidió dárselo de todas formas. A la semana siguiente José Luis se enfermó y no tenía dinero para comprar los medicamentos.*





Cada uno tiene su forma de respetar el presupuesto.  
Puedes usar papel y lápiz, o también puedes usar una aplicación en tu teléfono.



Mi nombre: \_\_\_\_\_

Mes: \_\_\_\_\_

Año: \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.1

[illegible]





## MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre: \_\_\_\_\_

Mes: \_\_\_\_\_

Año: \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.2

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LAS GASTOS	IMPORTES	PREVISTO
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

TOTAL INGRESOS

GASTOS

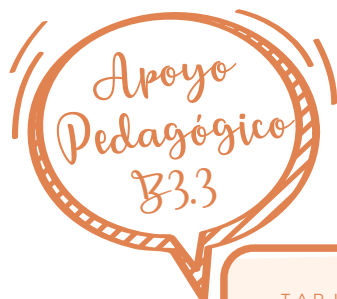
AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)



## Consejos para mantenerte dentro de los límites del presupuesto

- Prevé en el presupuesto dinero para gastos imprevistos.
- Recuerda a menudo cuánto dinero has previsto gastar.
- Haz un seguimiento de lo que gastas.
- Asegúrate que no gastas más de lo que está presupuestado.
- Si gastas más de lo previsto en una compra, gasta menos en otra.
- Haz una lista con las diferentes formas que tienes de reducir el presupuesto.
- Implica a tu familia en la elaboración y seguimiento del presupuesto.
- Guarda tus ahorros fuera de tu alcance para no gastarlos.





## TARJETAS DE TRANSACCIÓN

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 1

ROSA Y LUIS



Luis recibe su sueldo de **\$500** de la empresa de ómnibus.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 2

ROSA Y LUIS



Rosa obtiene **\$500** netos de su negocio.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 3

ROSA Y LUIS



Reciben **\$30** de la venta del mueble a otro interesado del barrio.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 4

ROSA Y LUIS



Pagan **\$300** de alquiler.

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 5

ROSA Y LUIS



Gastan **\$70** entre todos los servicios de la casa.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 6

ROSA Y LUIS



Durante el mes gastan **\$200** en comida y supermercado.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 7

ROSA Y LUIS



Gastan en total **\$50** en transporte.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN

Nº 8

ROSA Y LUIS



Gastan en total **\$30** para gastos de salud.

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS DE TRANSACCIÓN  
Nº 9

ROSA Y LUIS



Le devuelven **\$80** a la  
mama de Rosa por el  
préstamo recibido.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN  
Nº 10

ROSA Y LUIS



Finalmente gastan los  
**\$70** de la cortina.

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN  
Nº 11

ROSA Y LUIS



Compran el nuevo teléfono  
para Luis, por un total  
**\$150.**

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DE TRANSACCIÓN  
Nº 12

ROSA Y LUIS



Gastan **\$30** de crédito para  
sus teléfonos celulares.

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS DE TRANSACCIÓN  
Nº 6

**ROSA Y LUIS**



Problema con su calefón  
en la casa y deben gastar  
**\$20** para repararlo.

EDUCACIÓN FINANCIERA



## EJERCICIO

Observa la hoja de seguimiento de ingresos y la de seguimiento de gastos de Rosa y Luis:

### MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre: Rosa y Luis

Mes: Septiembre

Año: 2020

APOYO PEDAGÓGICO B.3.1

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LAS INGRESOS	IMPORTES
1/09/20	Salario de Luis	\$500
05/09/20	Ingresos Netos del local de Rosa	\$500
15/09/20	Venta mueble usado	\$30
TOTAL INGRESOS		\$1030.-



Mi nombre: Rosa y Luis  
 Mes: Septiembre  
 Año: 2020

[illegible]

#1030.-

#1000.-

30.-

En ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES encontrarás las Hojas de Seguimiento que vimos anteriormente para seguir tus ingresos y tus gastos y de esta forma podrás seguir tu presupuesto y alcanzar tus objetivos.



## 4. CONSERVA LOS DOCUMENTOS FINANCIEROS

Vamos a ver qué le ocurre a Carlos y a María Gabriela respecto a la conservación de documentos financieros.

### Estudio #8 del caso

#### LA HISTORIA DE CARLOS

*Carlos tiene una cuenta en una institución formal que tiene presencia en su pueblo. Intenta, en la medida de lo posible, gestionar la mayor parte de su dinero vía esa cuenta. Mensualmente recibe el extracto de la institución con los movimientos y saldos de ese mes. Como siempre más o menos sabe cuánto dinero tiene en la cuenta, y nunca tuvo un inconveniente con la institución ya directamente ni abre el extracto y los tira. Hasta que un día se da cuenta que le están faltando \$100 en su cuenta por algún gasto o débito que no puede identificar. Está seguro de que hay un error, pero no lo puede demostrar porque no tiene los comprobantes. Está muy mal porque ahora no puede ahorrar según lo previsto en su presupuesto.*



### Estudio #9 del caso

#### LA HISTORIA DE MARÍA GABRIELA

*María Gabriela recibe la factura de luz de su casa todos los meses y va a pagarla directamente en las oficinas de pago. Un día, descubre por sorpresa que le han cortado el suministro eléctrico. Va directamente a la empresa a quejarse, porque ella sabe que pagó todas sus facturas. En la empresa le piden un comprobante de pago, pero ella se da cuenta que no guardó ningún papel. Ahora no solo tiene que pagar esa factura de nuevo, sino también el costo de reconexión. María Gabriela explica que ella ha pagado, pero el empleado le dice que a veces el sistema falla y la única solución es mostrar el recibo de pago. María Gabriela no hizo ninguna previsión para esta situación: le va a costar mucho afrontar este gasto no previsto y respetar su plan de ahorro.*

#### PREGUNTAS:

- ¿Qué les pasó a nuestros Personajes?
- ¿Qué podrán haber hecho diferente?



## INFORMACIÓN QUE CONTIENE CADA DOCUMENTO

### Documento Financiero

1. Presupuesto
2. Contrato de trabajo
3. Contrato de préstamo
4. Hoja de seguimiento mensual
5. Resumen de cuenta de ahorros
6. Extracto bancario
7. Póliza de seguros
8. Recibo de sueldos

### Información Facilitada

1. Ingreso previsto y distribución de los gastos
2. Responsabilidades del empleador y del empleado
3. Importe del préstamo, interés, duración y mensualidad
4. Registro de ingresos y gastos semanales/mensuales
5. Importe y fechas de las extracciones y de depósitos (ahorros)
6. Pago de intereses, comisiones de la cuenta
7. Prima de seguros, términos y condiciones
8. Importe del salario y fecha de pago

## ¡GUARDA TUS DOCUMENTOS FINANCIEROS!

Tener documentos financieros ordenados te ayuda a administrar tus ingresos y gastos.

Los documentos financieros son, por ejemplo, tu presupuesto, hojas de seguimiento de ingresos y gastos, acuerdos de crédito o ahorro, estados de cuenta bancarios, etc.

Los documentos financieros te indican los gastos pasados que te ayudarán a elaborar un presupuesto en el futuro.

- Los documentos como tu contrato de trabajo o acuerdo de préstamos son importantes en caso de que tengas un conflicto con tu empleador o tu institución financiera.
- Una copia de tu tarjeta de seguro es importante porque es una prueba de que estás cubierto, si tienes un seguro.
- Tu documento de identidad es importante: te ayudará si pierdes estos documentos y si solicitas un nuevo documento de identidad o un nuevo pasaporte.
- Tus resúmenes de cuenta del banco u otra institución financiera son importantes para llevar un registro de tus ahorros o créditos.



## 5. MENSAJES CLAVE

- Hay que clasificar los gastos por su naturaleza: gastos necesarios y deseos.
- Ahorrar es esencial. Es una necesidad, principalmente ante una emergencia.
- Es importante gestionar bien el dinero ganado por otros.
- Ahorrar es renunciar a un capricho inmediato invirtiendo para alcanzar un objetivo en el futuro.
- Ahorrar proporciona seguridad.
- Existe una herramienta que se usa para gestionar tu dinero: el presupuesto.
- Un presupuesto te ayuda a decidir cómo gastar tu dinero para alcanzar los objetivos.
- Para poder crear un presupuesto, hay que calcular los ingresos y los gastos. Gracias a este cálculo, se puede fijar la capacidad de ahorro, es decir, cuánto puede ahorrar una persona.
- Es muy importante que calcules primero tus gastos necesarios y luego los gastos para deseos. ¡Asegúrate de tener suficiente dinero para cubrir tus necesidades!
- A veces hay que ajustar el presupuesto en caso de imprevistos o de cambio de situación financiera.
- Para permanecer en los límites del presupuesto, es necesario recordar cuánto se ha previsto gastar.
- Debes prever en el presupuesto dinero para los gastos imprevistos.
- Es importante implicar a la familia en la elaboración y respecto del presupuesto.
- Debes conocer el importe de tus ingresos totales. Saber cuánto se gana es un paso importante para controlar el dinero y planificar por anticipado los gastos.
- Debes conocer el importe de tus gastos totales. Esto es importante para controlar el presupuesto. Se pueden ajustar los gastos cuando se vea que se ha gastado más de lo previsto.
- Guardar los justificantes de las transacciones financieras puede ser útil para gestionar el dinero. En todo momento puedes consultar estos documentos para verificar las transacciones anteriores y también para ayudarte con las transacciones futuras.
- Es muy importante ordenarlos bien y conservarlos en un lugar seguro (caja cerrada herméticamente, caja fuerte, bibliorato, carpeta, etc.).



## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES



## MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE INGRESOS

Mi nombre:

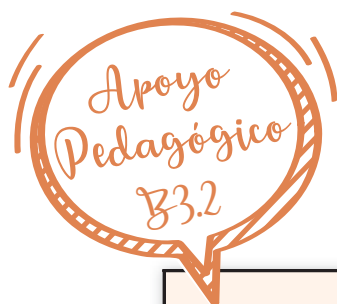
Mes:

A ñ o :

APOYO PEDAGOGICO B.3.1

[illegible]





## MI HOJA DE SEGUIMIENTO DE GASTOS

Mi nombre: \_\_\_\_\_

Mes: \_\_\_\_\_

Año: \_\_\_\_\_

APOYO PEDAGÓGICO B.3.2

FECHAS	DESCRIPCIÓN DE LAS GASTOS	IMPORTES	PREVISTO
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
			<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

TOTAL INGRESOS

GASTOS

AHORRO (= INGRESOS - GASTOS)



## MÓDULO C CONOCER LOS PRODUCTOS DE AHORRO

# C

**C1. ¿Cuál crees que es la mejor manera de ahorrar?**

- a. Guardo mi dinero en casa porque es lo más práctico. ☐
- b. Yo deposito mi dinero en el banco porque es lo más seguro. ☐
- c. Pongo mi dinero en mi grupo de ahorro porque tengo muchos amigos ahí. ☐
- d. Cada método tiene ventajas y desventajas. Los estudio antes de elegir el método más adecuado a mis necesidades. ☐

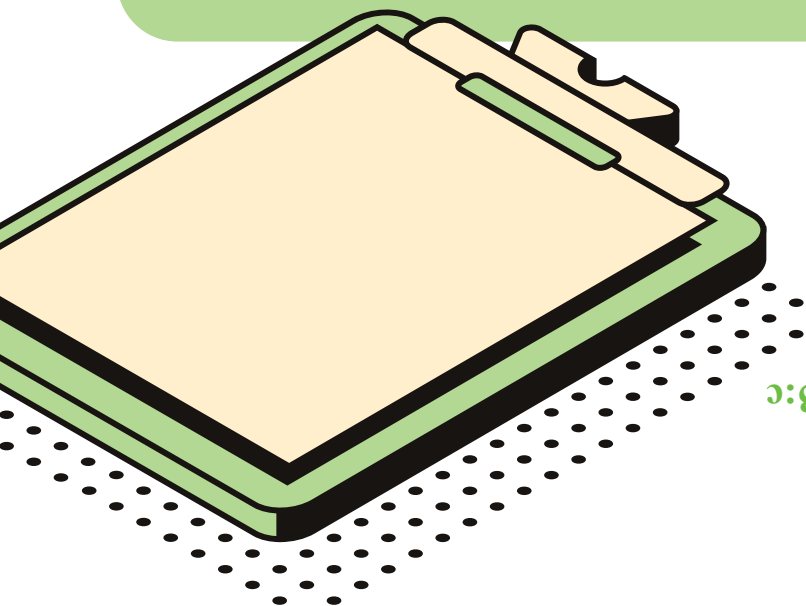
**C2. Uno de los criterios para tener en cuenta a la hora de elegir un método es la seguridad.**

- a. Verdadero. ☐
- b. Falso. ☐

**C3. Quieres comenzar tu propio negocio el próximo año y tienes un dinero ya ahorrado. ¿Qué producto de ahorro es lo más adecuado para ti?**

- a. Una caja de ahorro. ☐
- b. Una cuenta con cronograma de ahorro. ☐
- c. Un depósito a plazo fijo. ☐

Respuestas: C1:d ; C2:a ; C3:c





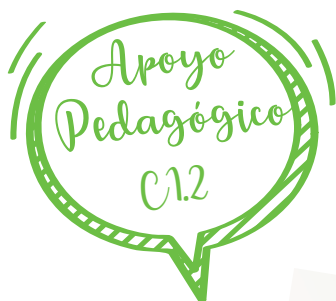
## 1. ELIGE TU MÉTODO DE AHORRO

Ahora que ya has elaborado tu presupuesto personal (o el de tu familia), ya sabes cuánto ahorras al mes y cuánto debes ahorrar para cada uno de tus objetivos.



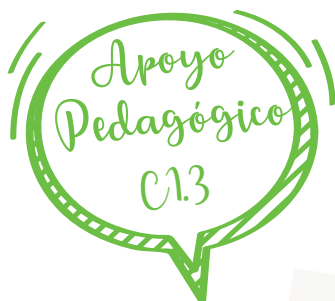
José Luis prefiere ahorrar su dinero debajo del colchón. No confía en que otras personas tengan su dinero.





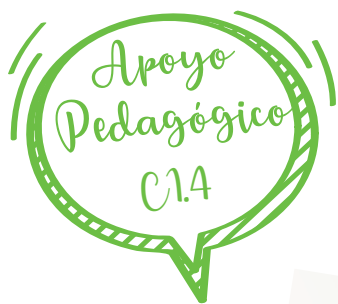
María Gabriela ahorra en forma grupal con una ONG que hacen banca comunal en su barrio. Ella y otras miembros ponen dinero todas las semanas en el fondo común.





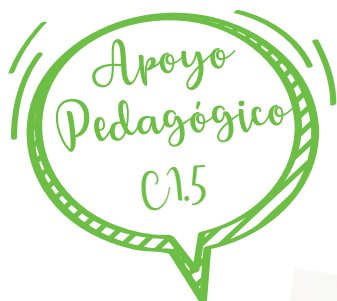
Rosa es cliente del banco y le gusta guardar sus ahorros en su cuenta de ahorro.





Miguel Ángel tampoco confía en nadie para sus ahorros. Él compra oro o joyas y las guarda. Las vende si es necesario.





Carlos es parte de un grupo asociativo de ahorro y crédito rotativo y le gusta guardar parte de sus ahorros en el grupo.



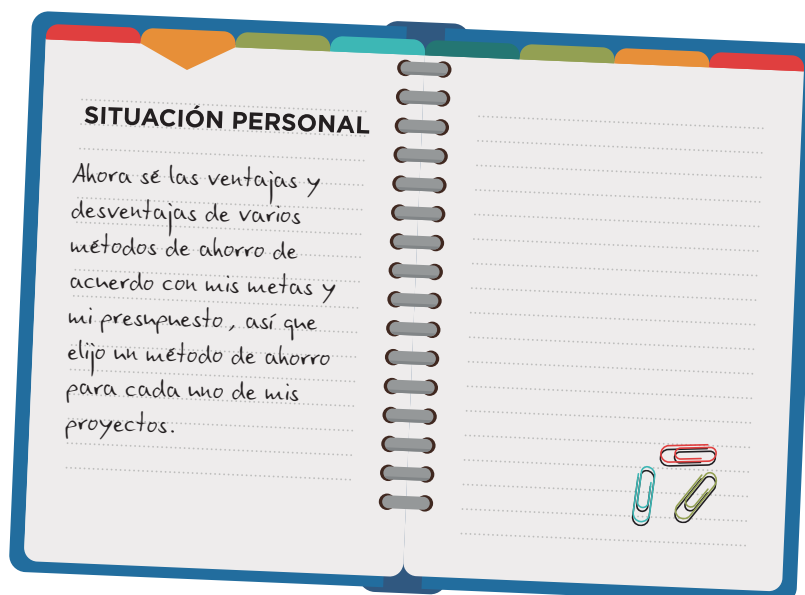
- ¿Qué métodos de ahorro utilizan los personajes de arriba?
- ¿Son estos métodos informales, semi-formales o formales?

Cada método de ahorro tiene sus ventajas e inconvenientes.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro que resumen las ventajas e inconvenientes de cada método de ahorro.

Recuerda que para agregar más características a la tabla, reflexiona, por ejemplo, sobre:

- la seguridad de tu dinero,
- la posibilidad de retirarlo como quieras,
- los plazos para retirar tu dinero,
- la posibilidad de ahorrar mucho o poco dinero,
- la posibilidad de obtener un crédito gracias a tu ahorro,
- la posibilidad de que tu ahorro te reporte dinero.



Mis objetivos	Método de ahorro elegido

#### RECUERDA

Hay diferentes formas de ahorrar. Hay que conocer todos los métodos de ahorro para elegir el que se adapta mejor a nuestras necesidades y objetivos.



## 2. ¿CÓMO ELEGIR TU PRODUCTO DE AHORRO?

### DEFINICIÓN

Un producto de ahorro es un método del que conocemos características específicas, como:

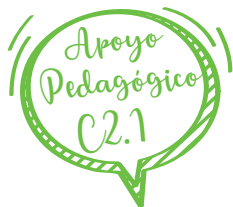
- Acceso al ahorro / flexibilidad para la disposición
- Facilidad para la utilización del servicio
- Condiciones de apertura de una cuenta de ahorro
- Garantías y seguridad
- Tasa de interés\*
- Disponibilidad del dinero
- Comisiones de la institución financiera

**\* Estar atentos con la tasa que les ofrecen: hay que tener en cuenta la inflación para asegurarse que tu dinero al menos mantendrá su valor a lo largo del tiempo.**

A continuación encontrarás folletos de los tres productos de ahorro para que puedas comparar sus características:







## EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS DE AHORRO

# BANCO CONTIGO



## SUPER CUENTA CAJA DE AHORRO



### SERVICIOS

- **Tarjeta de débito:** Utilízala para depositar y extraer dinero de Cajeros Automáticos, usando los de nuestro banco dispones de movimientos ilimitados sin cargo.
- **Movimientos ilimitados y sin cargo:** Con tu Tarjeta Banco CONTIGO / Débito en los cajeros automáticos de CONTIGO.
- **Servicio de cuenta:** Te permite hacer depósitos y extracciones, realizar transferencias y recibir de terceros.
- **Más ahorros en tus compras:** Ahorra en miles de marcas
- **Servicio por internet:** Resumen Online + Pagos de servicios, impuestos y recargas de celulares
- Tasa de Interés del 1% anual.
- Pide hoy tu **SuperCuenta** sin costos de apertura y con un costo mensual de \$5 durante el primer año, que incluye mantenimiento de cuenta, emisión de la Tarjeta CONTIGO Débito y resumen único.
- Puedes acceder también a cheques para tus pagos y a una línea de descubierto asociada por un bajo costo mensual adicional.
- Si eres estudiante universitario puedes acceder a beneficios exclusivos y si estudias en una universidad con convenio con CONTIGO obtienes tu SuperCuenta Universidades sin cargo hasta que te recibas o cumplas 30 años.

### REQUISITOS

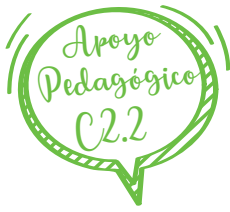
- DNI / Pasaporte o Carné de Extranjería.
- Comprobante de Ingresos (Recibo de Sueldo, de Jubilación o de Pensión / DDJJ de Ingresos Anuales / Certificado de Retenciones)



[WWW.BANCOCONTIGO.COM](http://WWW.BANCOCONTIGO.COM)







## EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS CON CRONOGRAMA DE AHORRO



**BANCO PRIVADO**

**AHORRO POR UN SUEÑO**

El nuevo producto de **BANCONTIGO**.  
La cuenta que te ayuda a alcanzar tus sueños a través de un plan de ahorro.

¿Necesitas ahorrar con constancia?  
¿Quieres hacer una reforma de tu casa, cambiar el auto o construir tu casa?

Con nuestra cuenta Ahorro por un sueño, convierte tus objetivos en planes concretos.

Armamos tu plan a medida para automóviles, refacciones, construcción y cualquier otro objetivo que tengas en mente. Tú eliges tu cuota, tu plazo y la flexibilidad del tu Cuenta ahorro por un sueño.

**BENEFICIOS**

- Arma tu plan de ahorro con nosotros, siguiendo un cronograma.
- Sin costos de mantenimiento ni montos mínimos de apertura.
- Puedes retirar y hacer depósitos en nuestros cajeros y red de agentes.
- El primer depósito y retiro de cada mes no tiene costo.
- Te ayuda con disciplina necesaria para cumplir tus objetivos
- **Cada 6 meses que cumples con tus objetivos de ahorro y no retiras el dinero, te damos un Bono BANCONTIGO del 1% del total ahorrado hasta ese momento.**

 **WWW.BANCOPRIVADO.COM**



## EJEMPLO DE FOLLETO PARA CUENTAS DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO



**PLAZO FIJO**

### BENEFICIOS

- Te genera más interés para que tu dinero crezca durante un plazo determinado.
- Tasas preferenciales para clientes del Banco Nacional.
- Plazos desde 30 a 990 días.
- Puedes elegir la moneda en la quieres ahorrar.
- No cobramos ninguna comisión ni costos de mantenimiento.
- Sin complicaciones: solo con DNI o Pasaporte y un monto mínimo de apertura \$500 ya puedes ahorrar a la tasa más alta del mercado.
- Para información actualizada sobre tasas, consulta nuestra página web o acércate a una sucursal.
- Puedes hacerlo en línea: para aquellos clientes que elijan este producto en su formato digital, ofrecemos una tasa preferencial.
- Mayor facilidad para acceder a créditos.



WWW.BANCONACIONAL.COM



### Estos son los principales productos formales de ahorro:

- La **cuenta de ahorro** es la apropiada para cuando quieres acceder a tu dinero en todo momento.
- La **cuenta con cronograma de ahorro** (a veces llamada Cuenta con Contrato) es la apropiada cuando quieres ahorrar una cantidad fija cada mes para alcanzar un objetivo preciso (la compra de un auto, el arreglo de una casa, la construcción de una vivienda, hay muchas opciones e incluso productos que abarcan diferentes objetivos).
- La **cuenta a plazo fijo** es la apropiada cuando quieres usar tu dinero para objetivos a largo plazo y recibir la mayor tasa de interés (siempre dependiendo de la tasa de interés que te paguen).

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro comparativo de la información de cada folleto.

Ahora que ya conoces un poco más las características de cada cuenta de ahorro  
**¡Ayuda a los personajes a elegir la mejor cuenta para sus objetivos!**



¡Practiquemos!

Ahora que ya conoces las características de las distintas cuentas de ahorro, ayuda a los personajes a decidir qué cuenta deberían abrir de acuerdo con sus objetivos.





FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

### SITUACIÓN N°1

## MARÍA GABRIELA

María Gabriela quiere si o si comprar el horno lo antes posible. Tiene pocos ahorros ahora, pero piensa que, si se mantiene firme con su plan de ahorro, tendrá lo necesario para poder pagarlo. Es por eso por lo que no puede permitirse ninguna tentación que la lleve a gastar sus ahorros. Su madre piensa que no debería abrir una cuenta de ahorro formal en una institución financiera porque una vez que uno pone el dinero ahí, cree que es muy difícil poder sacarlo. Además su madre cree que María Gabriela debería tener el dinero a mano en caso de que lo necesiten para el emprendimiento o alguna emergencia.

- ¿Qué tipo de cuenta debe abrir María Gabriela?
- ¿Cómo puede convencer a su madre sobre las ventajas de ese tipo de cuenta?

EDUCACIÓN FINANCIERA





FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

## SITUACIÓN N° 2

### ROSA Y LUIS

---

Rosa y Luis están tomando una gaseosa en el patio de la casa. Luis le dice a Rosa que está muy cansado con el ritmo de trabajo de la empresa ómnibus y que se siente agotado todos los días de levantarse tan temprano. Escuchó por colegas que se pasaron a manejar autos privados y usando aplicaciones de teléfono para conseguir pasajeros que es un gran negocio. Como Luis cree que él tampoco tiene un gran salario, quiere animarse a un cambio.

Como no tienen muchos ahorros, Luis está buscando alguna opción donde esté obligado a ahorrar todos los meses para luego poder llegar a comprar el auto.

- ¿Qué tipo de cuenta debe abrir Luis?
- 

EDUCACIÓN FINANCIERA





FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

### SITUACIÓN N°3

## JUAN CARLOS

---

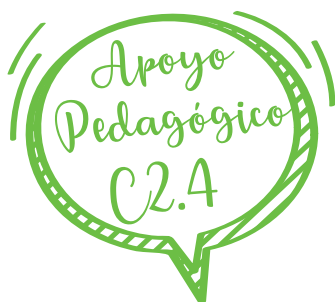
A Carlos y su familia les está yendo relativamente bien con el negocio. Está pensando hace tiempo que necesitaría expandir un poco su finca, quizás comprando la del vecino que hace rato quiere vender. Carlos cree que ha logrado ahorrar bastante dinero, que hoy tiene repartido entre la institución formal de su pueblo y el grupo de ahorro. La idea no es comprar ya, es algo para dentro de un tiempo. No quiere verse en la situación de usar sus ahorros y quiere cobrar el interés más elevado posible.

- **¿Qué tipo de cuenta podría abrir Juan Carlos?**

---

EDUCACIÓN FINANCIERA





FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

## SITUACIÓN N° 4

### JOSÉ LUIS

---

José Luis sigue trabajando como vendedor ambulante. Entre la ayuda que les envía a sus padres y todos los gastos que tiene, no logra ahorrar casi nada.

Últimamente ha tenido varios accidentes, se quemó la mano con la sartén y luego enfermó por varios días, y eso lo tiene preocupado porque sabe que si vuelve a tener una emergencia, no está preparado para afrontarla. José Luis se dio cuenta que debe tener una forma de ahorrar, aunque sea poco dinero todos los meses, para estar preparado para estas eventualidades.

**¿Qué tipo de cuenta podría abrir José Luis?**

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas de esta actividad.



Por lo tanto, cada tipo de producto tiene ventajas y desventajas (por ejemplo, una tasa de interés diferente). Para elegir correctamente un producto de ahorro, no solo debes estar familiarizado con las características de productos, sino también conocerse bien haciendo las siguientes preguntas:

- **Tu situación personal:** ¿Cuáles son tus ingresos? ¿Tus gastos (incluido el reembolso de un crédito si este es el caso)? ¿Cuál es la cantidad de tus ahorros? ¿Cuánto pones a un lado cuando todo está bien?
- **Tus metas:** ¿Con qué propósito deseas ahorrar? ¿Para emergencias? ¿Para estudiar? ¿Para creación de empresa? ¿Para la vivienda? ¿Para la jubilación?
- **Tu horizonte:** ¿Durante cuánto tiempo deseas ahorrar / bloquear tu dinero?
- **Tu personalidad:** ¿Quieres arriesgarte o no?

### ¡Cuidado con los anuncios falsos!

Recuerda que ningún producto de ahorro puede generar altos retornos sin riesgo, sobre todo en poco tiempo.

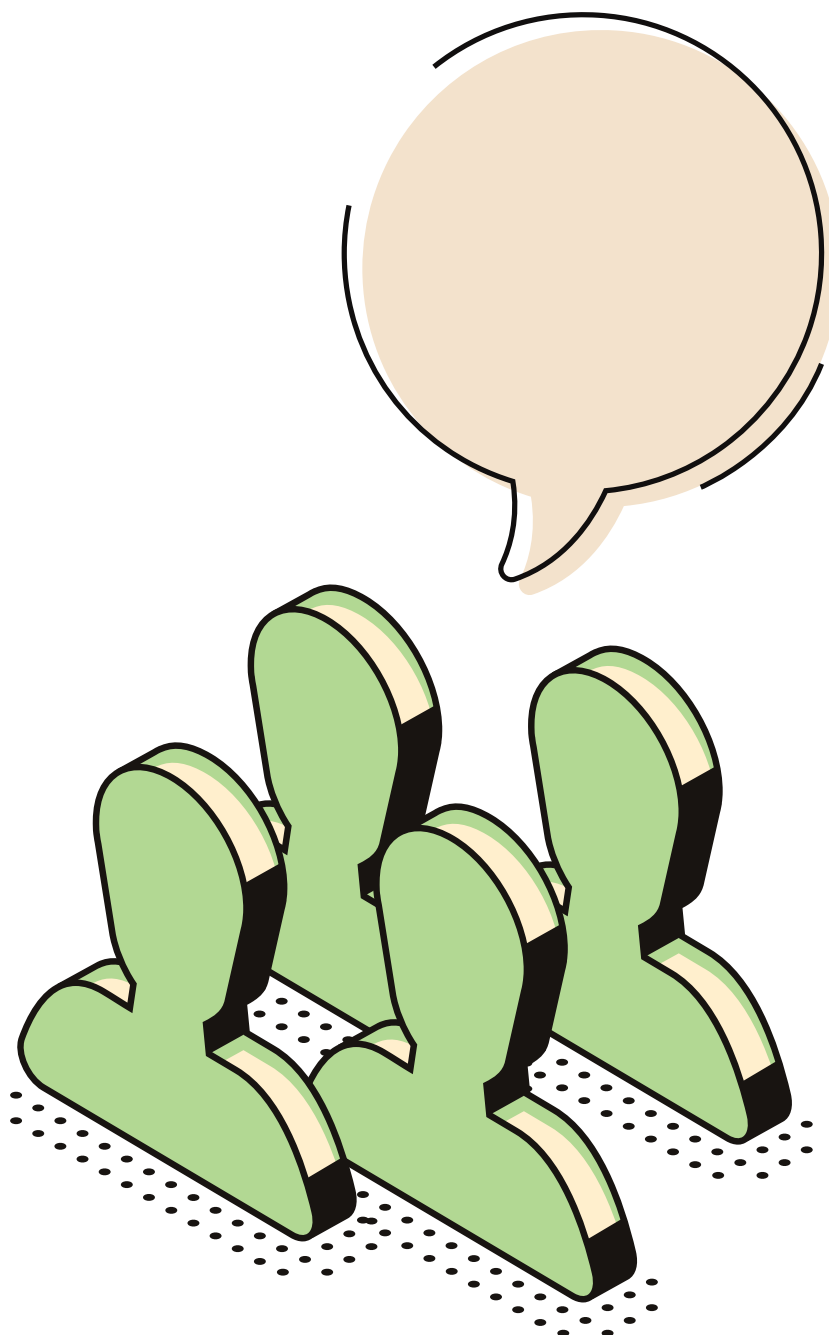
Ejemplos de preguntas que debes hacer a una institución financiera para elegir tu producto de ahorro:

- ¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?
- ¿Cuál es la rentabilidad del dinero depositado?
- ¿Se puede obtener un crédito si se abre una cuenta de ahorro?
- ¿El calendario de ahorro es fijo o flexible? (es decir, ¿es obligatorio depositar una suma determinada en fechas fijas o yo decido cuando y cuánto depositar?
- ¿Hay un depósito mínimo?
- ¿Hay que pagar gastos en caso de retirar el dinero de forma anticipada? En caso afirmativo ¿a cuánto ascienden esos gastos?
- ¿Cómo suelen utilizar los clientes este tipo de cuenta?
- ¿Hay que hacer un depósito mínimo para abrir la cuenta o hay que tener un saldo mínimo permanentemente?



### 3. MENSAJES CLAVE

- Ahorrar nos provee seguridad en el caso de una emergencia.
- Ciertas necesidades pueden preverse de antemano, otras no... el ahorro permite planificar para necesidades futuras imprevistas.
- Cuando todo va bien, ahorrar nos permite planificar las cosas que queremos tener o hacer..
- Hay que conocer los diferentes métodos de ahorro para elegir el que mejor se adapta a nuestras necesidades.
- A cada objetivo de ahorro le corresponde un producto de ahorro adaptado.





## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

### CARACTERÍSTICAS A TENER EN CUENTA PARA ELEGIR UN PRODUCTO DE AHORRO

#### ACCESO AL AHORRO Y FLEXIBILIDAD PARA LA DISPOSICIÓN DE FONDOS:

Esto nos remite a las dificultades o facilidades que la persona ha encontrado para retirar sus ahorros. Por ejemplo, cuántas veces puede retirar dinero al mes de su cuenta de ahorro o si el banco o la institución financiera disponen de numerosos cajeros automáticos o de muchas sucursales en el conjunto del territorio; esto puede facilitar el acceso a sus ahorros por parte del cliente.

#### FACILIDAD DE UTILIZACIÓN DEL SERVICIO:

A los clientes les gusta la comodidad y quieren retirar dinero en un lapso relativamente corto de tiempo. Algunas personas, por ejemplo, desean que los horarios de apertura del banco estén adaptados a sus horarios de trabajo.

#### CONDICIONES DE APERTURA DE UNA CUENTA DE AHORRO:

Muchas personas piensan que hace falta ser rica para abrir una cuenta. No siempre es así. En casi todos los países andinos no es necesario ningún depósito mínimo para abrir una caja de ahorros. Por lo general, las personas extranjeras pueden abrir cuentas sin mayores inconvenientes pero esto puede cambiar de proveedor a proveedor.

#### GARANTÍAS Y SEGURIDAD:

Cuando la gente decide guardar su dinero en casa, hay un riesgo de robo o de pérdida. Ciertas instituciones financieras reguladas por el Estado ofrecen garantías de reembolso a los pequeños ahorradores, lo cual quiere decir que, en caso de quiebra de la institución financiera, no vas a perder tus ahorros.

#### TASA DE INTERÉS:

Cuando confías tus ahorros a una institución formal (o semi-formal), los remuneran en contrapartida por utilizar sus servicios. Esta remuneración representa generalmente un porcentaje de la cantidad depositada.

#### DISPONIBILIDAD DEL DINERO:

¿Podrás retirar tu dinero de tu cuenta? ¿Cómo y en qué condiciones? Si necesitas dinero rápidamente, tu método de ahorro debe permitirte retirar todo tu dinero en un plazo razonable. En el caso de ahorros en especie (por ejemplo, ganado), hay que esperar algunos días para venderlo y tener dinero en efectivo.

#### COMISIONES DE LA INSTITUCIÓN:

Las instituciones formales pueden hacerlos pagar tasas por las transferencias efectuadas, el retiro de efectivo en los cajeros, etc.



## RESPUESTAS A EJERCICIOS

<i>Formal</i>		
<p>Banco</p> <p>Compañías Financieras Reguladas</p> <p>Cajas Municipales</p>	<p>Opción más segura</p> <p>Discreción (sólo el titular del producto de ahorro conoce la suma depositada)</p> <p>Menor tentación a usar el dinero</p> <p>Posibilidad de percibir intereses</p> <p>Posibilidad de acceder a otros productos financieros, de crédito o de ahorro (certificado de depósito, cuenta corriente, crédito)</p> <p>Permite controlar mejor el dinero</p> <p>Permite ganar tiempo para el pago de las facturas</p> <p>Si el banco opera online, abierto las 24hs</p>	<p>Pequeño porcentaje de interés</p> <p>En algunos casos, pueden pedir un depósito mínimo para la apertura de ciertas cuentas de ahorro</p> <p>Obligación de pagar gastos</p> <p>Pérdida de tiempo en las colas en el interior de la organización</p> <p>Proceso complejo, miedo a equivocarse</p> <p>Necesidad de presentar documentación</p> <p>Poco accesibles a las personas con pocos ingresos o que no saben leer ni escribir</p> <p>Horarios de apertura restringidos</p> <p>Efectos de inestabilidad económica o política</p>
<i>Semi Formal</i>		
<p>Círculos</p> <p>Cooperativas</p> <p>Asociaciones de Ahorro y Crédito</p> <p>Banca Comuna</p>	<p>Fácil acceso</p> <p>El hecho de ahorrar permite a menudo acceder a un crédito</p> <p>Posibilidad de ganar intereses</p> <p>Las reglas del grupo sobre la frecuencia y el importe de los depósitos animan al ahorro</p> <p>Disciplina</p> <p>Refuerza la solidaridad y el vínculo social entre los miembros</p>	<p>Pocas garantías</p> <p>No es seguro percibir intereses sobre el ahorro</p> <p>Acceso limitado o imposible al crédito formal</p> <p>Acceso a ahorro o dinero está sometido a la aprobación del grupo</p> <p>Riesgo de que un miembro no respete las reglas (por ejemplo, un miembro desaparece después de hacerse del dinero)</p> <p>Dependiendo del grado de formalización, quizá no haya posibilidades de recurrir a la policía en caso de problemas</p>



## Informal

En casa (en especie, colchón)	Fácil acceso  Posibilidad de aumento del valor del bien adquirido	No es seguro: riesgo de disminución del valor con el paso del tiempo, riesgo de robo, enfermedad o muerte (ganado)
En la naturaleza (tierra, ganado)	El pariente siempre está disponible	Se puede estar obligado a vender antes de recuperar los fondos (ley del mercado)
Darle el dinero a un conocido	Se pueden sacar otras ventajas del ahorro en la naturaleza: producción o venta de leche (vacas)	



## CUADRO COMPARATIVO DE PRODUCTOS DE AHORRO

	CUENTA DE AHORRO	CUENTAS CON CRONOGRAMA DE AHORRO	DEPÓSITO A PLAZO FIJO
¿Se puede retirar dinero en cualquier momento?	Si, ilimitados y sin costo	Si, pero solo el primero es gratuito	No, debo esperar el plazo de vencimiento, mínimo 30 días.
¿Cuál es la tasa de interés que te pagan por tus ahorros?	1% anual	No especifica. Paga 1% cada 6 meses si se cumple el calendario de pagos	No dice
¿Debes pagar algo para acceder?	No, solo el costo de mantenimiento	No	No
¿Se pueden pedir préstamos al operar con esta cuenta?	Si, en caso de que se opte por esta opción. Tiene un costo adicional	No hay información	Si, da mayor facilidades
¿Hay obligación de pagar una cuota o ingresar dinero frecuentemente?	Si, el costo mensual	Si, hay que ingresar dinero de acuerdo al cronograma personalizado	No
¿Se exige depósito mínimo para operar?	No	No	Si, \$500
¿Es necesario pagar algo si no se respetan las reglas? ¿Hay penalidades?	No hay información sobre penalidades	No hay información	No se puede cancelar hasta el vencimiento
¿Para qué se utiliza esta cuenta generalmente?	Para hacer depósitos, transferencias, extracciones	Para comprar un auto, un terreno, mejorar la casa.	Para que nuestros ahorros generen intereses altos.





FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

### SITUACIÓN N°1 MARÍA GABRIELA



RESPUESTA: En este caso, María Gabriela podría averiguar para abrir una cuenta con cronograma de ahorro y una caja de ahorros común para manejar con su madre. De esta manera podrá ahorrar periódicamente dinero para sus objetivos sin caer en la tentación de gastarlos, y también podrán tener una cuenta a la cual recurrir ante imprevistos.

FICHAS DE POSIBILIDADES DE CORRESPONDENCIAS ENTRE  
OBJETIVOS Y PRODUCTOS DE AHORRO

### SITUACIÓN N°2 ROSA Y LUIS

RESPUESTA: Luis podría contratar un producto de ahorro con cronograma de ahorro para automóviles. Esto le permitiría hacer pagos regulares todos los meses con el objetivo final de tener su automóvil, sin tentarse de usar el dinero para otros fines.





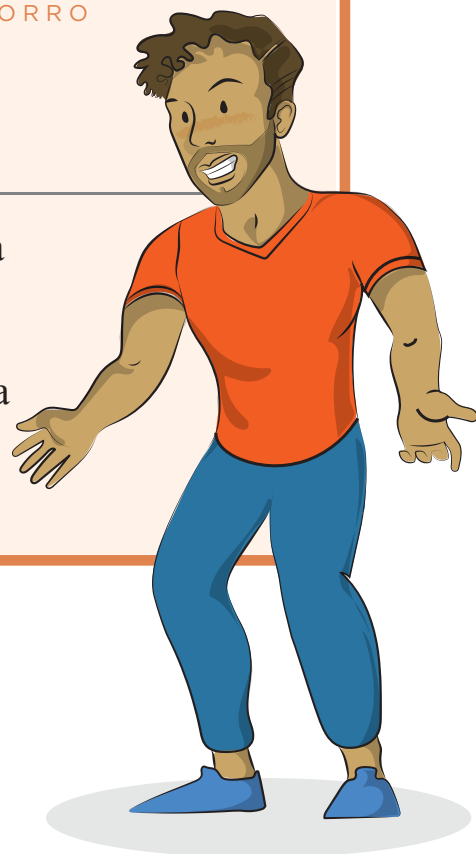


### SITUACIÓN N°3 JUAN CARLOS

RESPUESTA: Ya que Carlos no tiene intenciones de gastar su dinero inmediatamente, una cuenta a plazo fijo le permitirá cobrar intereses más elevados y mantener su dinero a salvo de la tentación de gastarlo en otras cosas.

### SITUACIÓN N°4 JOSÉ LUIS

RESPUESTA: José Luis debería abrir una cuenta de ahorros común donde puede hacer pequeños ahorros cada vez que pueda y retirar el dinero cuando lo necesite. Ya que no sabe cuándo podría necesitar el dinero para una urgencia, no querrá una cuenta de ahorro con contrato o a plazo fijo.





**MÓDULO D  
UTILIZAR  
INTELIGENTEMENTE  
PRODUCTOS DE CRÉDITO  
Y EVITAR EL  
SOBREENDEUDAMIENTO**

**D**

**D1. ¿Cuál crees que es la mejor manera de financiar un proyecto?**

- a. Pedir prestado dinero.
- b. Usar mis ahorros.
- c. Pedir dinero y usar mis ahorros.
- d. Analizar mis necesidades y recursos y elegir la mejor opción.

☐  
☐  
☐  
☐

**D2. ¿Cuál es el criterio más importante al elegir un crédito?**

- a. La tasa de interés.
- b. Las condiciones de reembolso.
- c. No existe un criterio más importante que otros, debemos estudiarlos todos y elegir el préstamo y el proveedor que mejor corresponden a nuestras necesidades y nuestra situación personal.
- d. La proximidad geográfica del proveedor.

☐  
☐  
☐  
☐

**D3. ¿Cuál de los siguientes términos no pertenece a los términos de crédito?**

- a. Tasa de interés.
- b. Depósito.
- c. Presupuesto.
- d. Penalidades.

☐  
☐  
☐  
☐

**Respuestas: D.1:d ; D.2:c ; D.3:c**



## 1. ELIGE UN MEDIO DE FINANCIACIÓN PARA TUS PROYECTOS

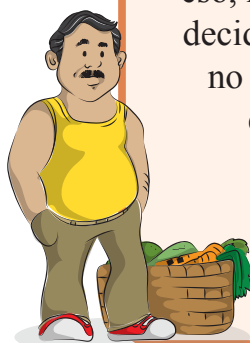
Después de haber visto las diferentes opciones de ahorrar, vamos ahora a comparar las diferentes opciones existentes para financiar nuestros objetivos financieros y nuestros proyectos.

### HISTORIAS DE FINANCIACIÓN



#### CARLOS

Carlos y Sandra han dejado de usar algunas máquinas agrarias con el paso del tiempo y han estado guardándolas en un espacio de almacenamiento al fondo del terreno. Ahora están enfocados en querer cambiar la camioneta lo antes posible. Pero para hacer eso, necesitan saber cuánto dinero tienen disponible. Por lo tanto deciden poner a la venta todas esas maquinas y utensilios que ya no usan y también su camioneta usada para poder determinar exactamente el monto total de sus recursos disponibles.



EDUCACIÓN FINANCIERA

### HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

#### MARÍA GABRIELA

María Gabriela trabaja como ayudante de cocina en un restaurante, y además prepara comida junto con su madre, que luego venden en la comunidad venezolana. Su emprendimiento está creciendo, y eso les permite ahorrar un poco de dinero. Al mismo tiempo, quiere comprar el horno industrial para poder responder a la demanda de los clientes. Investiga bastante sobre las opciones de financiamiento que hay en el mercado, y después de un análisis detallado de los costos de financiación, decide que utilizará sus ahorros para comprar el horno, en lugar de endeudarse y pagar intereses.



EDUCACIÓN FINANCIERA



## HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

### JOSÉ LUIS

José Luis pide un préstamo a un prestamista informal del barrio para comprar medicinas, ya que nuevamente cayó enfermo con una gripe muy fuerte. Sabe que si está enfermo, no puede salir a trabajar y en consecuencia, no gana dinero. Como todavía no logró organizarse con el dinero y tener ahorros, tuvo que sacar este préstamo. Es la primera vez que pide un crédito y está preocupado porque sabe que seguramente tendrá problemas para reunir el dinero y pagar las cuotas a tiempo. Sabe que posiblemente termine pagando con retraso, debiendo pagar cargos adicionales e intereses punitivos.

EDUCACIÓN FINANCIERA



## HISTORIAS DE FINANCIACIÓN

### ROSA

Rosa hace tiempo que quiere mejorar las instalaciones de su negocio de venta de ropa. Está decidida en cambiar el cartel del frente con la seguridad que le atraerá más clientela. En ese momento no dispone de ahorros pero si cuenta con un historial de créditos sacados desde el arranque de su negocio con una institución de microcréditos que trabaja en el barrio. Acude a ellos y se lo prestan, por lo que ella espera que le genere los ingresos suficientes para poder pagar la cuota del crédito.

EDUCACIÓN FINANCIERA





**Generalmente las personas utilizan 4 modalidades de financiación para financiar sus proyectos:**

- 1- Vender un bien, como Sandra y Carlos.
- 2- Utilizar el ahorro personal, como quiere hacer María Gabriela.
- 3- Pedir un préstamo informal a los miembros de la familia, a algún amigo o a algún prestamista, como José Luis.
- 4- Pedir un préstamo en una institución financiera formal como los bancos, las instituciones de crédito o de Microfinanzas, como la situación de Rosa.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro con las ventajas e inconvenientes de cada una de las modalidades de financiación.

## ¿FINANCIARSE CON DINERO PROPIO O PEDIR PRESTADO?

### LA HISTORIA DE DOS EMPRESAS



#### LA EMPRESA DE MARÍA GABRIELA

María Gabriela decide ir a visitar a una amiga que tiene un negocio de comidas al otro lado de la ciudad. Si bien a ella le va muy bien con su emprendimiento, tiene muchas ganas de seguir creciendo, entonces le gustaría que su amiga Ana, que prepara viandas para empresas, le cuente cómo ha financiado su crecimiento.

María Gabriela la ayudó mucho a Ana en su llegada al país, así que tienen mucha confianza para compartir la información de cada uno de sus emprendimientos.

Como hace tiempo que no hablan, María Gabriela le recuerda a Ana cómo arrancó a su emprendimiento:

Arrancó con un dinero que le prestó su hermano, que además de darle una mano para que se instalen, le dio un poco de dinero para que pudiera generar ingresos en su nuevo país. Eran \$120, los cuales destinó a comprar materia prima, unas bandejas de horneó y algunos recipientes para entregar la comida.

Por semana vendía unos \$90, de los cuales le quedan como ingreso neto unos \$20 semanales. De esos \$20, destinaba \$10 para devolver a su hermano el préstamo y otros \$10 para ahorro personal.

Adicionalmente, de su trabajo como ayudante de cocina, luego de pagar todos los gastos, podía ahorrar otros \$10 semanales.

Después de 6 meses, ahorrando \$20 a la semana consistentemente, logró ahorrar \$480 que la acercaban mucho a poder comprarse el horno industrial que necesitaba para atender el aumento de pedidos.

Sabía que su crecimiento podría ser más rápido si tomaba un crédito, pero no quería pagar intereses ni sentirse presionada por la deuda.

EDUCACIÓN FINANCIERA



## LA EMPRESA DE ANA

---

Ana tiene un emprendimiento de comidas y viandas en la Ciudad. Lleva un par de años trabajando y considera que le ha ido bien, que ha crecido, pero siente que siempre está muy presionada con los números. Está contenta de recibir a su amiga María Gabriela, que hace mucho tiempo no ve y conversar entre ellas cómo financian cada una su emprendimiento.

### **Para repasar, Ana le cuenta que comenzó su negocio con:**

1. Un Préstamo de una IMF de \$250
2. Otro préstamo de un prestamista informal \$100.
3. Más \$50 que tenía ahorrados.

Con estas 3 fuentes de financiamiento, Ana arrancó su emprendimiento con \$400. Con ese dinero pudo alquilar un pequeño local a medias con otra emprendedora, comprar un horno, utensilios usados y también la mercadería para comenzar. Logra vender unos \$160 por mes trabajando lo máximo posible. A veces tiene que rechazar pedidos porque no da a basto. Entre sus compromisos de pago de préstamos de \$50 por mes, los gastos de materia prima y de tener el local por \$70 y los \$30 que contribuye a su presupuesto familiar, le queda un ingreso neto de \$10.

Siente que tiene posibilidades de seguir creciendo, pero para eso necesita más maquinaria y no dispone de ahorros. Tendría que volver a tomar otro préstamo para seguir creciendo. A pesar de estar contenta con el negocio y vender bastante, se siente presionada por los compromisos asumidos.

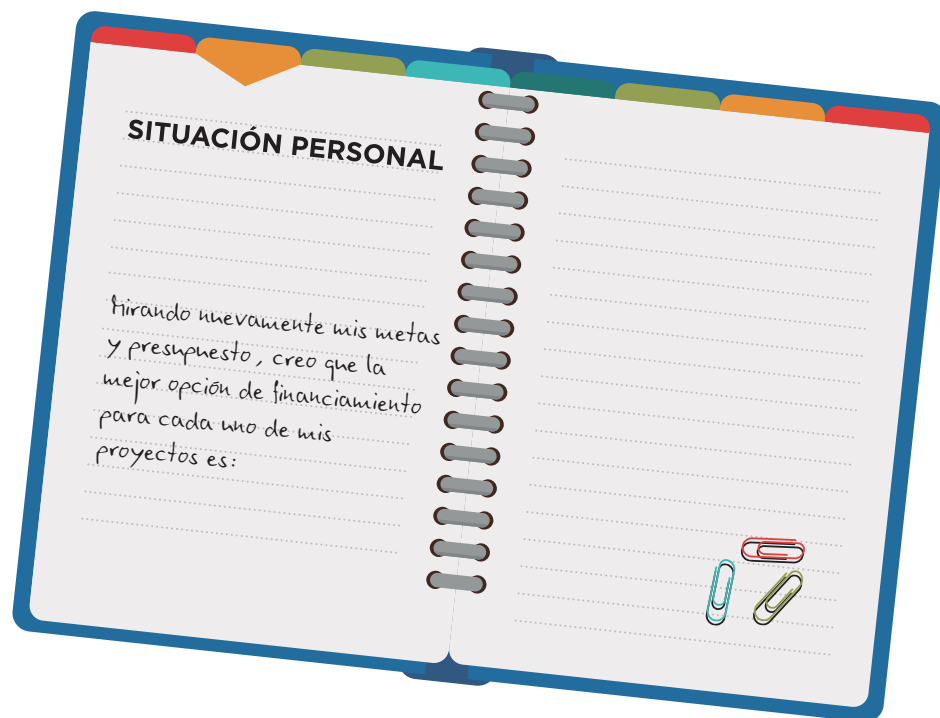
---

## EDUCACIÓN FINANCIERA





Mira nuevamente tus objetivos y busca la mejor opción de financiamiento.



Mis objetivos	Mejor opción de financiamiento





## 2. ELIGE UN PRODUCTO DE CRÉDITO ADAPTADO A TUS PROYECTOS

Existen varias fuentes de crédito. Algunas, como los bancos, son formales y disponen de exigencias específicas para cualquier solicitante de un préstamo. Algunas intentan hacer el préstamo más fácil, incluso para los más vulnerables. Otras exigen formar parte de un grupo o tener ahorros antes de pedir el préstamo.

### DEFINICIÓN

**Crédito:** acto a través del que una persona pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado.

**Interés:** es el importe de dinero que le pagas al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.

### CONCEPTOS Y DEFINICIONES RELACIONADAS CON EL CRÉDITO

¡Realicemos este juego!

Une con flechas el concepto y la definición, según lo creas correcto.

No te preocupes si no estás tan seguro, al final del módulo encontrarás las respuestas correctas para revisarlo.





Conecta cada palabra con la definición correcta

**COSTO FINANCIERO TOTAL**

Es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.

Es el importe de dinero que le pagas al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.

**CAPITAL**

Es el importe del crédito que solicitas, sin los intereses.

**REFINANCIACIÓN**

Es un documento con la promesa de que pagarás tu crédito en tiempo y forma.

**PERÍODO DE GRACIA**

Es una forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un bono de sueldo, una propiedad o un vehículo.

**INTERÉS**

Es el interés que te cobrarán si pagas la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una pena por el incumplimiento de las fechas.

**INTERÉS PUNITORIO**

También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.

**PLAZO**

Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.

**PAGARÉ**

Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.

**GARANTÍA**

Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto pagarías de intereses al cabo de un año. Se considera como el precio del préstamo pero normalmente el costo final pagado al final del periodo será mayor a la tna publicitada.

**RENUNCIA**

Muestra la tasa que efectivamente cuánto terminarás pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.

**MUTUO**

**SEGURO SALDO DEUDOR**

Contrato por el cual el prestamista y el prestatario pactan las condiciones del préstamo de dinero y su devolución (plazo, tasa, monto, garantía). Reflejan los derechos y obligaciones de ambas partes.

**T.N.A.**

Persona que pagará tu préstamo en caso que no lo pagues. Es posible que esta persona deba firmar el crédito también aceptando su responsabilidad.

**GARANTE**

Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.

**T.E.A**

Sirve para asegurar la vida del titular de un crédito por el monto del dinero prestado. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas correctas de esta actividad.



## Elementos que debes tener en cuenta a la hora de elegir un proveedor:

- **Tasa de interés.**
- **Monto.**
- **Costo Financiero Total (CFT)**, es decir, costo anual real del crédito (incluidos la tasa de interés, los gastos de tramitación, comisiones, los seguros obligatorios e impuestos)
- **Facilidad de acceso al crédito** (por ejemplo, dinero disponible en manos del cliente para obtener esa cantidad de crédito).
- **Garantías**, que tipo de garantías se piden, cómo es el sistema de ejecución de las mismas, etc.
- **Requisitos y Requerimientos**
- **Costo de las penalizaciones** (interés punitivo) en caso de retrasarse en la devolución.
- **Situación geográfica del proveedor.**
- **Métodos de recuperación en caso de retraso** (legales, intimidaciones, amenazas, afectaciones...) Posibilidades de mora o de periodo de gracia.
- **Posibilidades de acceder a otros servicios financieros:** apertura de cuenta corriente, transferencias de dinero, tarjeta bancaria, servicios para teléfono móvil o Internet

### RECUERDA

*La persona que solicita un préstamo tiene la responsabilidad de repagarlo y de hacerlo en el tiempo acordado. Si solicitas un préstamo a un prestamista informal o una institución, seguramente tendrás que pagar una tasa de interés (es decir, pagar por el uso del dinero ajeno) y penalidades si lo haces fuera de plazo estipulado.*

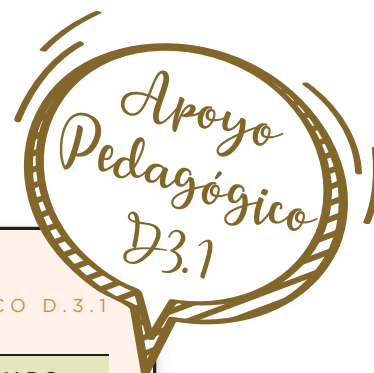
*Si no cumples a tiempo con tus pagos acordados (responsabilidades) seguramente enfrentarás consecuencias negativas, como por ejemplo la gente afectada se enojará y algunos van a empezar a perder la confianza en ti.*

*Si pides un préstamo en una institución financiera formal, podrías enfrentar juicios en la justicia por falta de pago (con riesgo de medidas como un embargo) y seguramente reportarán a las centrales de riesgos con una mala calificación (por ejemplo, Veraz, Nosis), que puede afectar seriamente tu posibilidad de acceder a futuros créditos.*

*Algunas instituciones no sólo te reportarán a ti en las centrales de riesgo, sino que también lo harán con tu cónyuge, ya que para la Ley, las deudas contraídas en el matrimonio son compartidas.*



### 3. CALCULA EL COSTO DE TU CRÉDITO



APOYO PEDAGÓGICO D.3.1

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	25%	30%	29%
CFT	31,94%	38,52%	37,51%
Plazo	3 años (= 36 Meses)	1 año (=12 meses)	2 años (= 24 Meses)
Monto de cuota mensual (sin IVA)	\$205,86	\$493,51	\$284,28
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$\$205,86 \times 36 = \$7410,84$	¿?	¿?
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$\$7410,84 - \$5.000 = \$2410,84$	¿?	¿?

Carlos ha estimado que necesitara \$5.000 para cambiar la camioneta a otra usada pero algo más moderna y hacerle algunas mejoras a su casa. Encontró los siguientes productos financieros que parecen adaptarse a lo que él necesita, que es un mismo crédito que pueda usarse con destino libre. Está intentando entender cuál es el menos caro.

**Ahora a hacer cálculos ustedes:**

1. ¿Cuál es el monto total a pagar de la MICROFINANCIERA?
2. ¿Cuál es el monto total a pagar del BANCO PRIVADO?
3. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo de la MICROFINANCIERA?
4. ¿Cuál es el COSTO TOTAL por el préstamo del BANCO PRIVADO?
5. ¿Cuál es el crédito MÁS CONVENIENTE para que Carlos tome?

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas correctas de esta actividad.



## RECUERDA

**Para poder calcular el costo que tendrá obtener un crédito, necesitarás información sobre:**

- Capital prestado
- Plazo del crédito
- Monto de la cuota

Con esta información podrás calcular cuál es el monto total que vas a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual) y cuál es el costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)

**¡Has decidido tomar un préstamo para financiar tu proyecto!** Sabes cuánto necesitas y te sientes listo para ir a instituciones financieras para encontrar el producto más adecuado para tu situación. Antes de empezar las visitas, tendrás que tomarte el tiempo para calcular tu capacidad para pagar un crédito.

**¡Atención!** Ten en cuenta que lo ideal es no superar el 30% de tus ingresos. De esa forma, la devolución del crédito puede ser más sostenible y no afectará demasiado tu estilo de vida.

### Estudio #1 del caso

#### CALCULANDO LA CAPACIDAD DE REEMBOLSO DE CARLOS

*Carlos tiene ingresos mensuales de alrededor de \$1500 en promedio a lo largo del año por su actividad de productor. A veces logra hacer un dinero extra trabajando en la finca de otros productores, pero ese ingreso varía mucho y es preferible no considerarlo para evaluar la capacidad de pago.*

Ingreso mensual:	\$ xxxxx	100%
Capacidad de devolución mensual:	\$ xxxx	30% del ingreso mensual

*Este cálculo es bastante simple:  $0,30 \times (\text{SALARIO MENSUAL}) = X$  cantidad de \$*

*A partir de este cálculo, Carlos no debería endeudarse por más de \$450 al mes, ya que dispone de esos \$450 para hacer frente a todas las cuotas de créditos que pueda tener (banco, microfinanzas, grupos de ahorro y crédito, tarjeta de crédito, etc.). Además tener en cuenta que su actividad es inestable y no tiene ingresos asegurados.*





## Situación Personal

Ahora vamos a practicar con nuestros propios números.

Vamos a calcular nuestra propia capacidad de pago de un préstamo.

Ingreso mensual:	\$	100%
Capacidad de devolución mensual:	\$	30% del ingreso mensual

Revisando de nuevo mis  
objetivos, mi presupuesto y mi  
capacidad de reembolso,

¿Necesito un préstamo?

SI ☐ NO ☐

En caso afirmativo, lo usaría  
para los siguientes objetivos:

Monto del préstamo que  
necesito:

¡Ayudemos a Carlos!

Carlos ha conseguido 3 folletos  
de instituciones y quiere  
comparar los criterios más  
importantes para él, con lo que  
ofrecen estas instituciones,  
¿puedes ayudarlo completando  
la tabla?







**BANCO PÚBLICO**



- TNA: 25%
- CFT: 31,94%
- Plazo del crédito: 3 años
- Cuota mensual: \$205,86 (en un crédito de \$ 5.000)
- Monto máximo del crédito: \$ 10.000

**REQUISITOS**

**01**  
Contribución personal mínima: 10% del costo del proyecto


**02**  
Debes tener una cuenta de ahorro con el banco

**03**  
No hay servicios no-financieros o cursos para emprendedores

   [WWW.BANCOPUBLICO.COM](http://WWW.BANCOPUBLICO.COM)








**microfinanciera**  
microfinanciera@gmail.com

www.microfinanciera.com



### REQUISITOS

- Contribución personal mínima: \$0
- Debe hacerse cliente de la Asociación
- Supervisión personal durante el periodo de repago
- Cursos de capacitación para emprendedores en como comenzar una empresa y educación financiera.




**TNA:** 30%

**CFT:** 38,52%

**Plazo del crédito:** 1 año

**Cuota mensual:** \$493,51 (en un crédito de \$5000)

**Monto máximo del crédito:** \$ 5.000





## FOLLETOS PROMOCIONANDO PRÉSTAMOS



 BANCO PRIVADO

Apoyo Pedagógico  
D3.2

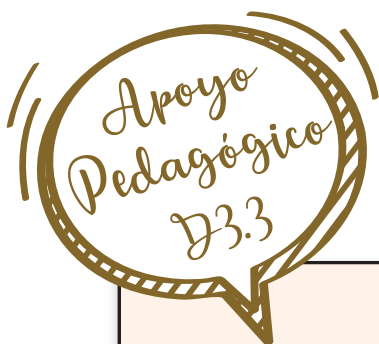
- ◆ TNA: 29%
- ◆ CFT: 37,51%
- ◆ Plazo del crédito: 24 meses
- ◆ Cuota mensual: \$284,28  
(en un crédito de \$ 5.000)
- ◆ Monto máximo del crédito: \$ 10.000

**REQUISITOS**

- ◆ Contribución personal mínima:
- ◆ 20% del costo del proyecto.
- ◆ Debe presentar como garantía una escritura de un inmueble que esté a su nombre.
- ◆ No hay servicios no-financieros o cursos para emprendedores.

**[www.bancoprivado.com](http://www.bancoprivado.com)**





#### APOYO PEDAGÓGICO D.3.3

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA			
CFT			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no-financieros			



¡Ahora te toca a ti!

Busca información de las instituciones financieras cercanas y completa la misma tabla que Carlos, pero para el propósito de tu préstamo. Puedes agregar más criterios si quieres.

APOYO PEDAGÓGICO D.3.3

CRITERIOS/ INSTITUCIONES			
TNA			
CFT			
Plazo			
Requisitos para acceder al crédito			
La cantidad que puede pedir prestado			
Frecuencia de pago de cuotas			
Apoyo y disponibilidad de servicios no-financieros			

¡Gracias a esa información podrás elegir lo que más te convenga y más adaptado esté a tus necesidades!

**¡Atención!** Para poder comparar los productos de crédito, debes preguntar cuánto te costará el crédito globalmente (es decir, cuánto pagarás, además de la suma que has pedido prestado). Esto incluye la tasa de interés sobre el capital prestado, pero también los costos administrativos, seguros u otros servicios ofrecidos. Al igual que Carlos, ten cuidado con las bajas tasas de interés, que durante un largo período pueden, en realidad, ser muy caras.

« Proverbio: ¡Quién paga sus deudas se enriquece! »



#### 4. ¡CUIDADO! NO TE ENDEUDES EN EXCESO



### UNA HISTORIA DE SOBREENDEUDAMIENTO

#### JUEGO DE ROL - PARTE 1

(MIGUEL ÁNGEL, EL AMIGO DE JOSÉ LUIS, ESTÁ PREPARANDO EL ALMUERZO. SUENA SU TELÉFONO, ATIENDE, Y ES SU NOVIA ELENA).



**MIGUEL ÁNGEL**

*¿Hola?*

**ELENA**

*Hola Miguel Ángel, soy Elena. Te hablo rapidito porque estoy llegando tarde al trabajo, pero me quería preguntarte: ¿hoy es el día en el que van a analizar la solicitud de préstamo en la Microfinanciera?*

**MIGUEL ÁNGEL**

*Sí, el comité de préstamos se reúne ahora en la mañana, a las 12h. No me preocupa, porque esta vez solamente hemos pedido \$350, es decir, menos que lo que habíamos pedido la última vez.*

**ELENA**

*Pero Miguel Ángel ¿por qué solamente pediste \$350? ¿Te olvidaste de que la semana que viene debemos devolver el dinero al grupo rotativo de ahorro y crédito y también el otro préstamo que tenemos con la ONG de Banca Comunal?*

**MIGUEL ÁNGEL**

*Elena, ¡me habías dicho que tú ibas a encargarte de conseguir el dinero para pagar esas cuotas! ¡Me dijiste que le ibas a pedir prestado a tu familia!*

**ELENA**

*Lo sé, pero no lo conseguí. Mi familia no me quiso prestar; después que le quedamos debiendo la vez anterior. Así que... vas a tener que pedir por lo menos \$500 a la Microfinanciera.*

**MIGUEL ÁNGEL**

*¡Ah! ¡No vamos a poder pagar las cuotas de un crédito de ese monto!*

**ELENA**

*Bueno Miguel Ángel, ya vemos cómo hacemos, no te preocupes tanto tampoco... te dejo que llego tarde, chau.*

**MIGUEL ÁNGEL**

*Pero...*

(ELENA CORTA EL TELÉFONO, Y MIGUEL ÁNGEL CONTINÚA PREPARANDO EL ALMUERZO)



## JUEGO DE ROL - PARTE 2

(JOSÉ LUIS LLEGA DE TRABAJAR Y ENTRA A LA VIVIENDA, DONDE ESTÁ MIGUEL ÁNGEL PREPARANDO EL ALMUERZO)



**MIGUEL ÁNGEL** *Hola José Luis, ¿venís llegando del trabajo? ¿Qué tal las ventas?*

**JOSÉ LUIS** *Hola Miguel Ángel. Sí, vengo llegando, paré un ratito porque estoy trabajando muchas horas. Se está vendiendo poco, pero algo se vende. ¿Y tú? ¿Qué tal tu día?*

**MIGUEL ÁNGEL** *Y... maso, recién corto con Elena. Escuchame, ya que estamos... necesito que me des una mano. ¿Podrías prestarme \$100?*

**JOSÉ LUIS** *Miguel Ángel, ¿otra vez pidiendo dinero? ¿Es para pagar la cuota de tu crédito con la ONG de nuevo? Ya te presté el mes pasado y aún no me lo devuelves.*

**MIGUEL ÁNGEL** *Mira no te preocupes José Luis. Voy a pagarte. Apenas reciba el dinero de la Microfinanciera, que hoy deciden acerca de mi préstamo, te devuelvo.*

**JOSÉ LUIS** *¿También le estas pidiendo a la Microfinanciera?*

**MIGUEL ÁNGEL** *Sí, es que necesito pedir un préstamo porque este mes mi trabajo no anduvo muy bien y tengo muchas deudas. Confiaba en que Elena iba a conseguir algo de dinero con su familia, pero me dijo que no consiguió. ¿Por qué no venís conmigo y también pedís uno? Suelen dar sumas bastante grandes y con pocos requisitos, son buena gente así que si no podés pagarles te dan facilidades y vas viendo.*

**JOSÉ LUIS** *No lo sé Miguel Ángel, estoy tratando de ser más organizado con mi dinero. No quiero asumir una deuda si no sé cómo la voy a pagar. Además, por ahora vengo bien, no quiero pedir por pedir. Tú deberías hacer lo mismo, ya estuvimos hablando de lo importante que es que planifiquemos bien nuestros gastos, y más en nuestra situación, que enviamos dinero a nuestras familias.*

**MIGUEL ÁNGEL** *Pero José Luis, no dejes pasar la oportunidad. Ve y pídelo, es súper fácil y no piden muchos requisitos. Es lo que yo hago para poder devolverte a tí y a todos los que les he pedido dinero. Vas a ver que te dan el dinero rápido y enseguida vuelves a tener efectivo. Después te fijas cómo haces para devolverlo, eso es lo de menos.*

**JOSÉ LUIS** *Mmmm, mejor no. Tú ve si quieres.*

**MIGUEL ÁNGEL** *Bueno... ¡tú te lo pierdes!*



## PREGUNTAS:

- ¿Qué ha hecho Miguel Ángel?
- ¿Qué crees que le va a pasar a Miguel Ángel?
- ¿Qué pudo haber hecho diferente?

**OPCIÓN A:** Hablar con los miembros de la familia para ver si pueden agregar dinero para incrementar el monto del reembolso del préstamo para evitar pagar los cargos por mora.

**OPCIÓN B:** Ahorrar un poco de dinero cada semana o todos los días, además de lo que necesita para pagar su préstamo.

## DEFINICIÓN

El sobreendendamiento es la imposibilidad de una persona de hacer frente a sus deudas personales.



## Consejos para evitar el sobreendendamiento

- Pide solamente la cantidad de dinero que eres capaz de reembolsar.
- Calcula tu porcentaje de endeudamiento: suma el total de tus ingresos mensuales después el de las cuotas de tus préstamos. Establece la relación entre las dos cifras.
- Generalmente se considera que no hay que pedir nuevos créditos si el total de cuotas alcanzan ya el 30% de tus ingresos.
- Si no cumples el pago de una cuota, hay que actuar con sinceridad con el proveedor y exponerle tus razones de atraso.
- Escucha y considera los consejos de tu proveedor, de tus amistades y de tu familia sobre la manera de devolver el préstamo.
- Reduce algunos gastos de tu vida para cancelar la deuda.
- Ten siempre un ahorro de emergencia para poder hacer frente a los imprevistos sin tocar el dinero destinado a la devolución de tu préstamo.
- Anímate a consultarle a tu asesor de crédito o la persona que se encarga de tu crédito en la institución. No esperes a que sea demasiado tarde para avisar y pedir ayuda.
- Si te sientes desbordado/a por la situación, busca contención en tu familia o en otras personas que estén o hayan estado en una situación similar. Nunca es bueno aislarse.
- Busca información y asesoramiento sobre las vías legales que tienes para reclamar o pedir ayuda, si la razón de tu sobreendeudamiento así lo amerita.
- Revisa siempre los documentos que firmaste, para asegurarte las condiciones de pago y tus responsabilidades.



## ¿Recuerdas a Miguel Ángel?

Anímate a pensar qué harías en cada una de las siguientes situaciones:



FICHAS DEL  
JUEGO DE ROL

### SITUACIÓN N°1

Eres miembro del grupo rotativo de ahorro y crédito al que pertenece Miguel Ángel. Preparen un sketch en el que discuten qué hacer con Miguel Ángel porque todos los meses se atrasa en la cuota.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHAS DEL  
JUEGO DE ROL

### SITUACIÓN N°2

Eres miembro del comité de crédito de la institución de microcréditos a la cual Miguel Ángel solicita créditos periódicamente. Debes preparar un sketch en el cual examinan pedidos de clientes para créditos y discuten: a que miembros si financian y a que miembros no de acuerdo con sus antecedentes. Miguel Ángel tiene malas referencias de otros proveedores y mencionó que necesita el dinero para pagar deudas.

EDUCACIÓN FINANCIERA

FICHAS DEL  
JUEGO DE ROL

### SITUACIÓN N°3

Eres una de las personas que comparte la vivienda con Miguel Ángel y José Luis. Todos los reunidos le han prestado dinero a Miguel Ángel y no les ha devuelto. Preparen un pequeño sketch en cual discuten la situación y deciden qué hacer.

EDUCACIÓN FINANCIERA



Situación Personal: *¿Estoy sobreendendado/a?*

¿Gastas mensualmente más del 30% de tus ingresos mensuales (es decir, de lo que ganas al mes) para reembolsar créditos?

SI ☐ NO ☐

¿Pides a menudo importantes créditos renovables?

SI ☐ NO ☐

¿Utilizas cada vez más tus créditos para pagar tus necesidades (comida, alquiler, facturas)?

SI ☐ NO ☐

¿Solicitas a menudo aplazar los pagos de algunos gastos fijos como alquiler, facturas de electricidad, etc.?

SI ☐ NO ☐

Si has respondido SI a algunas de estas preguntas, ten cuidado! Puede que estés en situación de sobreendendamiento o a punto de estarlo.

Reacciona rápido haciendo un presupuesto y habla con tus proveedores para ver cómo puedes salir de estas deudas y no caer en el círculo vicioso del sobreendendamiento.



### CONSEJOS PARA SALIR DEL SOBREENDEUDAMIENTO

- ¡No esperar y ser proactivo! Anímate a consultarle a la persona a cargo de tu cuenta en la institución financiera, no esperes a que sea demasiado tarde y te cobren muchas penalidades y costos. Recuerda que tu proveedor quiere también encontrar una solución para que puedas repagar la deuda.

- El proveedor puede llegar a proponerte alguna de estas soluciones:

- Reprogramar las fechas del préstamo, por ejemplo, achicando el valor de la cuota y extendiendo el plazo total del crédito.
- Suspender el pago de la cuota por un periodo determinado.
- Vender un activo para poder cancelar las deudas más pesadas.

- Averiguar qué mecanismos de mediación existen. Infórmate en el Banco Central de tu país.

Pueden también existir servicios de mediación provistos por tu proveedor de servicios financieros o por algún organismo público/ONGs.





## 5. MENSAJES CLAVE

- Existen varias opciones para financiar tus proyectos.
- Cada opción tiene sus ventajas y sus inconvenientes. Es importante comprenderlos y evaluarlos con las personas que participan en el proyecto, como, por ejemplo, los miembros de tu familia.
- Podés también combinar varias opciones de financiación.
- Es importante conocer primero los términos vinculados al crédito para utilizar mejor los productos de préstamo.
- Quien solicita un préstamo tiene la responsabilidad de reembolsarlo haciéndolo en un tiempo prefijado.
- Pedir un préstamo es algo serio. ¡No hay que tomarlo a la ligera!
- Para elegir bien un producto de crédito, hay que conocer bien primero los diferentes productos, informarse sobre las características de cada uno de ellos y luego elegir el que mejor nos convenga.
- ¡Quien paga sus deudas se enriquece!
- Para tomar la mejor decisión respecto al crédito y al proveedor, primero necesitas conocer los diferentes productos y conocer cómo calcular los costos de los créditos que te ofrecen. Con esta información en tus manos, podrás elegir el producto que mejor se adapta a tus necesidades.
- Tu elección de proveedor puede depender de la naturaleza de tu proyecto y el objetivo que quieres alcanzar al tomar dinero prestado.
- Cuando pides un crédito estás asumiendo un compromiso de devolverlo.
- Evitar pedir un préstamo para pagar otro crédito.
- El dinero de un préstamo no te pertenece, es justamente un dinero prestado que debe devolverse.

**Pedir un préstamo es una cosa muy seria.  
¡No lo tomes a la ligera!**





## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

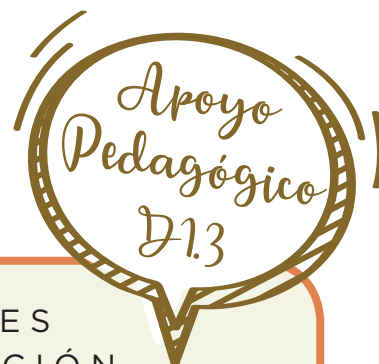
### Lo que hay que preguntar a un proveedor de servicios financieros

- ¿Qué tipos de préstamos hay para financiar proyectos?
- ¿Cuál es el monto que me prestan?
- ¿Cuáles son los requisitos generales?
- ¿Hay que presentar alguna garantía?
- ¿Cuál es la tasa de interés?
- ¿Debo hacer algún aporte previo para que me den el crédito?
- ¿Con qué frecuencia deben pagarse las cuotas?
- ¿Cuál es el importe de cada cuota?
- ¿Qué incluye ese importe?
- ¿Cuáles son los gastos totales que hay que pagar?
- ¿Qué penalizaciones hay en caso de retrasarse en las cuotas?
- ¿Dónde habrá que abonar las cuotas?
- ¿Cuánto tiempo se tarda en obtener un préstamo y disponer del dinero?
- ¿Cómo me entregan el dinero del préstamo?
- ¿Cuántas veces hay que ir a la institución financiera para finalizar los trámites del crédito?
- ¿Cuál es el proceso?
- ¿Qué documentación debo presentar?



## RESPUESTAS A EJERCICIOS

### VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN



#### VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS OPCIONES DE FINANCIACIÓN

	VENTAJAS	DESVENTAJAS
Venta de activos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Evitar el endeudamiento y los costos asociados.</li> <li>• Autofinanciarse.</li> <li>• Mayor libertad para tomar decisión sobre tu inversión.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgo de vender un activo por debajo de su precio ante la necesidad de contar con el dinero para invertir.</li> <li>• Si se trata de un bien destinado a producir (ejemplo máquina) puede ser que se pierdan ingresos en un momento.</li> </ul>
Ahorros	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obtención rápida.</li> <li>• Recursos personales.</li> <li>• Sin intereses.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disminución de los ahorros.</li> <li>• El ahorro se hace durante un largo periodo y, como consecuencia, puede que no cubra el importe total necesario.</li> <li>• Sin recursos financieros en caso de urgencia.</li> <li>• Pueden que no sean suficientes para la inversión.</li> </ul>
Préstamo de un prestamista informal (familia, comerciante...)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rápido.</li> <li>• Transacción de proximidad.</li> <li>• Ausencia de procedimientos para su realización.</li> <li>• Si es de la familia, posiblemente barato o sin interés.</li> <li>• Si es de la familia, flexibilidad en el pago.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Muy caro si es de un prestamista.</li> <li>• Arriesgado: en caso de no reembolsar, riesgo de métodos peligrosos de intimidación.</li> <li>• Ausencia de protección por las leyes en caso de abuso del prestamista.</li> <li>• Facilidad para encontrarse completamente endeudado.</li> <li>• Si es de la familia, podemos perder lazos afectivos por no pagar.</li> <li>• El monto puede no ser el que necesitamos.</li> </ul>
Préstamo de una institución financiera (Banco, IMF, Cooperativas, Financieras, Grupos de crédito, Plataformas en línea)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rápido</li> <li>• Legalmente registrado según la ley</li> <li>• Formar parte de un grupo que puede aconsejar (aspectos sociales, apoyos)</li> <li>• Algunos con garantías flexibles o sin garantías.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto de los préstamos generalmente bajo.</li> <li>• Podrían no disponer de los productos adaptados a tu proyecto.</li> <li>• Tasas de interés a veces elevadas.</li> <li>• Algunos requieren un tipo de sociedad colectiva.</li> <li>• Pueden requerir garantías formales.</li> <li>• Podemos quedar excluidos por antecedentes comerciales.</li> </ul>

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



## PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

### PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

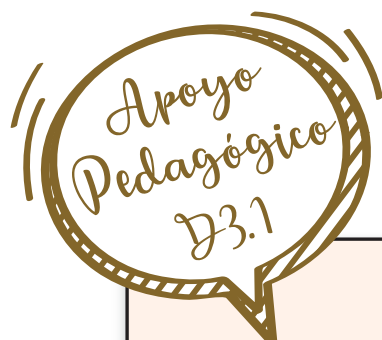
PLAZO	Es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Suelen ser 6 o 12 meses.
INTERÉS	Es el importe de dinero que le pagas al proveedor del crédito por prestarte el dinero. Generalmente se calcula con una tasa.
CAPITAL	Es el importe del crédito que solicitas, sin los intereses.
PAGARÉ	Es un documento con la promesa de que pagarás tu crédito en tiempo y forma.
GARANTÍA	Es una forma de darle mayor seguridad al pago en tiempo y forma del crédito. Suele ser un bono de sueldo, una propiedad o un vehículo.
INTERÉS PUNITIVO	Es el interés que te cobrarán si pagas la cuota del crédito luego de la fecha de vencimiento. Es una pena por el incumplimiento de las fechas.
REFINANCIACIÓN	También llamada reestructuración. Es la modificación de las condiciones de un crédito para cambiar, por ejemplo su plazo o fecha de vencimiento.
PERÍODO DE GRACIA	Es un intervalo de tiempo durante el cual no pagarás las cuotas del crédito que solicitaste.
COSTO FINANCIERO TOTAL	Es el costo real del crédito. Incluye todos los costos asociados: seguros, tasa de interés, gastos de administración, entre otros.
T.N.A.	Es el porcentaje que hay que aplicar al monto original del préstamo para determinar cuánto pagarías de intereses al cabo de un año. Se considera como el precio del préstamo pero normalmente el costo final pagado al final del periodo será mayor a la tna publicitada.
T.E.A.	Muestra la tasa que efectivamente cuánto terminarás pagando al cabo de un año por un préstamo determinado. Normalmente es mayor que la tasa nominal anual.
MUTUO	Contrato por el cual el prestamista y el prestatario pactan las condiciones del préstamo de dinero y su devolución (plazo, tasa, monto, garantía). Reflejan los derechos y obligaciones de ambas partes.



## PALABRAS Y DEFINICIONES RELATIVAS AL CRÉDITO

GARANTE	Persona que pagará tu préstamo en caso de que no lo pagues. Es posible que esta persona deba firmar el crédito también aceptando su responsabilidad.
RENUNCIA	Acción que te permite rechazar el crédito si aún no recibiste el dinero.
SEGURO SALDO DEUDOR	Sirve para asegurar la vida del titular de un crédito por el monto del dinero prestado. Se paga en caso de que el titular del crédito fallezca antes de cancelar la totalidad de su deuda.

## CALCULANDO LOS COSTOS DEL PRÉSTAMO DEL PERSONAJE



### APOYO PEDAGÓGICO D.3.1

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	25%	30%	29%
CFT	31,94%	38,52%	37,51%
Plazo	3 años (= 36 Meses)	1 año (=12 meses)	2 años (= 24 Meses)
Monto de cuota mensual (sin IVA)	\$205,86	\$493,51	\$284,28
Monto total a devolver (plazo del préstamo x cuota mensual)	$\$205,86 \times 36 = \$7410,84$	$\$493,51 \times 12 = \$5922,17$	$\$284,28 \times 24 = \$6822,70$
Costo real del crédito (monto total devuelto menos el capital prestado)	$\$7410,84 - \$5.000 = \$2410,84$	$\$5922,17 - \$5000 = \$922,17$	$\$6822,70 - 5000 = \$1822,70$



## FACTORES QUE LLEVARON AL PERSONAJE A ELEGIR SU PROVEEDOR



APOYO PEDAGÓGICO D.3.3

CATEGORÍA	BANCO PÚBLICO	MICROFINANCIERA	BANCO PRIVADO
TNA	El más barato	El más caro de todos	Precios intermedios
CFT	El más barato	El más caro de todos	Precios intermedios
Plazo	El más largo	El más corto	El del medio, promedio
Requisitos para acceder al crédito	Debe abrir una cuenta en este banco si aún no la tiene	Debe hacerse cliente	Debe tener una garantía con propiedad a su nombre
La cantidad que puede pedir prestado	Suficiente	Suficiente	Suficiente
Frecuencia de pago de cuotas	Mensual	Mensual	Mensual
Apoyo y disponibilidad de servicios no-financieros	No	Si	No
Conclusión	De acuerdo a las condiciones, debe ser cliente para poder acceder.  Es el que tiene la cuota más accesible pero es la opción con la cual termina pagando más dinero en total por el plazo del crédito	De acuerdo a las condiciones, es el único al que podría acceder.  Sus tasas son las más caras pero al no tener plazo más de 12 meses, el costo final es menor. La cuota es la de mayor monto mensual. Tendrá capacitaciones y supervisión, que era importante para ella.	De acuerdo a las condiciones, no podría acceder (no tiene las garantías).  No es el más barato, pero tampoco el más caro. Tiene un plazo de devolución intermedio (2 años) y una contribución mensual que puede solventar.



## MÓDULO E ENTENDER LOS MEDIOS DE PAGO Y UTILIZARLOS EN FORMA SEGURA

# E

### E1. Una tarjeta de débito me permite:

- a. Hacer retiros de dinero y pagos en comercios. ☐
- b. Hacer retiros de dinero únicamente. ☐
- c. Hacer retiros y pagos, incluso cuando no hay dinero en nuestra cuenta. ☐

### E2. Me acaban de robar mi tarjeta del banco, ¿qué debo hacer?

- a. No me preocupo porque el ladrón no tiene mi contraseña. ☐
- b. Contacto inmediatamente a mi banco para que bloqueen mi tarjeta. ☐
- c. Contacto inmediatamente a mi banco para que me emitan una nueva tarjeta. ☐

### E3. Una transferencia de dinero me permite:

- a. Abrir una cuenta bancaria. ☐
- b. Mover dinero de un lugar a otro. ☐
- c. Acceder a créditos de instituciones formales. ☐

### E4. ¿Cuál es la forma más segura para enviar dinero?

- a. Que la lleve un conocido. ☐
- b. Utilizar un operador formal (tanto banco como agencias de remesas). ☐
- c. Mandarlo como paquete en un colectivo u otro transporte público. ☐



Respuestas: E.1:a ; E.2:b ; E.3:b; E.4:b.



## 1. UTILIZA TUS MEDIOS DE PAGO CON SEGURIDAD

En las últimas sesiones, hemos explorado cómo elegir los productos de crédito y de ahorro adaptados a nuestras necesidades. Vamos ahora a comprender cómo utilizar mejor los diferentes medios de pago que existen, por ejemplo, para pagar las compras.

- Si quieres pagar una compra, ¿Cuáles son los diferentes medios de pago que puedes utilizar?

### Los diferentes medios y operaciones de pago

- Efectivo
- Cheques
- Tarjeta de precarga
- Tarjeta de débito
- Tarjeta de crédito
- Transferencias bancarias
- Pagos por internet / DEBIN (home banking)
- Pagos por celular (billeteras digitales, códigos QR)

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro con las ventajas e inconvenientes de cada medio de pago.

### LA PRIMERA TARJETA DE CARLOS

*Luego de terminar el día de trabajo en la finca, Carlos va a dar una vuelta al pueblo para hacer las compras. Justo ve que hay una súper oferta de fertilizantes en el local de agroinsumos. ¡Qué diferencia se hace si se compra de a mucho!, piensa Carlos. Si bien no tiene dinero encima, hace unas semanas que tiene la tarjeta prepaga que le dio el banco luego de otorgarle el crédito. En su momento habían decidido con Sandra cargarla con \$200 para no manejar tanto efectivo y tenerla siempre a mano. Decide usarla. Pero cuando trata de pagar la señora que atiende le dice que el pago ha sido rechazado. Carlos no tiene suficiente dinero en la tarjeta. Ahora recuerda que haber utilizado la tarjeta la semana anterior en el supermercado en la ciudad. Se va a la casa muy desilusionado.*





## Estudio #2 del caso

### MARÍA GABRIELA USA SU TARJETA PARA COMPRAR UN PAR DE ZAPATILLAS

María Gabriela sale de su trabajo como ayudante de cocina en un restaurante. En el camino a la casa, pasa por el mercado y ve unas zapatillas para su hija a buen precio, y además con detalles amarillos, el color favorito de Alma. Hace tiempo que viene postergando esta compra, y cree que es una buena idea comprarlas ahora que están en oferta. Cuando negocia el precio con la vendedora se da cuenta que no tiene suficiente dinero encima, pero recuerda que tiene su tarjeta de débito.

Cuando intenta pagarle con la tarjeta, la vendedora le dice que solo acepta efectivo. María Gabriela ve que hay un cajero automático en la esquina y sabe que desde allí podrá retirar dinero. Al llegar al cajero automático, primero revisa el estado de su cuenta y luego retira el dinero. Vuelve al negocio, y le paga en efectivo al vendedor.

Si bien el comercio no aceptaba tarjetas, María Gabriela se va contenta de haber podido utilizar su tarjeta para hacer la compra de las zapatillas. No puede esperar a llegar a casa y darle la sorpresa a Alma.

## Estudio #3 del caso

### ROSA USA MUCHO SU TARJETA

Como parte de su larga relación con el banco, a Rosa le ofrecen una tarjeta de crédito llamada Oro.

En el banco le dicen que puede utilizar esta tarjeta aunque no tenga dinero en la cuenta y que es un beneficio que le dan por ser tan buena cliente. Le dicen que tiene un límite de \$400 para gastar. Ella está muy contenta, sabe que es muy bueno contar con esta tarjeta, sobre todo esos días que las ventas en el local no andan tan bien. Particularmente este mes las ventas se cayeron mucho, entonces Rosa empieza a usar la tarjeta. Primero en el supermercado, luego con algunos artículos de decoración para mejorar como se ve su local. Ella siempre se dice que el fin de semana va a mirar de nuevo el presupuesto, pero no encuentra el tiempo. Al final del mes, cuando hace el cierre de los números del local se da cuenta que no tiene dinero suficiente y tendrá que refinanciar el saldo de la tarjeta. Va a tener que pagar intereses muy altos o incluso usar sus ahorros para saldar la cuenta. Se culpa a sí misma por haber usado tanto la tarjeta.





## Los TRES tipos de tarjetas:

**Tarjeta Precarga:** Esta tarjeta te permite retirar dinero de un cajero automático como así también pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes tener suficiente saldo en tu tarjeta para poder hacerlo. El dinero que gastes será deducido de tu saldo inmediatamente. A través de internet o en el cajero puedes consultar tu saldo remanente. Suele utilizarse como una opción muy buena para controlar gastos propios o de la familia y evitar andar con efectivo encima. Solo se puede usar el monto que se ha cargado. Se puede recargar todas las veces que quieras en el acto a través de internet transfiriendo fondos de la cuenta del titular de la cuenta a la tarjeta.

Existen otras tarjetas de precarga que no están vinculadas a los Bancos, como puede ser la tarjeta de precarga telefónica o la tarjeta de precarga para viajar en transporte público. En esta etapa hablamos de las tarjetas de precarga bancarias.

**Tarjeta de débito:** Esta tarjeta te permite hacer transacciones bancarias en forma electrónica. Además de poder utilizarla para depositar, sacar dinero y consultar tu saldo vía un cajero automático, se puede utilizar para pagar por tus compras en todos los locales que acepten la tarjeta. Debes tener suficiente dinero en tu cuenta para poder utilizarla. El dinero que gastes sale inmediatamente de tu cuenta. Puedes revisar el saldo que dispones y también todos los movimientos (de ingreso y egresos) de tu cuenta desde tu celular o página web del banco. Cada vez se utilizan menos los resúmenes de papel. Esto también se puede hacer desde una página web. Necesitas ser titular de una cuenta bancaria para tener una tarjeta de débito.

**Tarjeta de crédito:** En general, una tarjeta de crédito permite hacer las mismas transacciones que una tarjeta de débito. La gran diferencia es que permite, además de eso, tener acceso a un crédito instantáneo. Es decir, si no tienes dinero en tu cuenta, puedes realizar igualmente una compra en un negocio asumiendo un crédito en la institución financiera que te ha otorgado la tarjeta de crédito (generalmente bancos o las compañías de tarjetas directamente). Según las condiciones del contrato de la tarjeta de crédito, el importe de la compra se deducirá de tu cuenta (en una o varias veces, con una tasa de interés generalmente más elevada que la de los productos de crédito clásicos). Recibirás regularmente un extracto de la institución financiera que te ha vendido la tarjeta de crédito indicando el importe total deducido, el importe reembolsado y la tasa de interés.

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás un cuadro comparativo entre los tres tipos de tarjetas.

Preguntas a hacer antes de elegir una tarjeta bancaria:

- ¿Cuáles son los criterios para tener una tarjeta bancaria? (edad mínima, cuenta de banco, ingresos).
- ¿Cómo puedo usar esta tarjeta?
- ¿Dónde puedo usarla?
- ¿Puedo usar la tarjeta en el extranjero?
- ¿El pago es inmediato o diferido?
- ¿Hay tarifas a pagar?
- Si es así, ¿cuál es el costo de utilizar los servicios de este medio de pago?

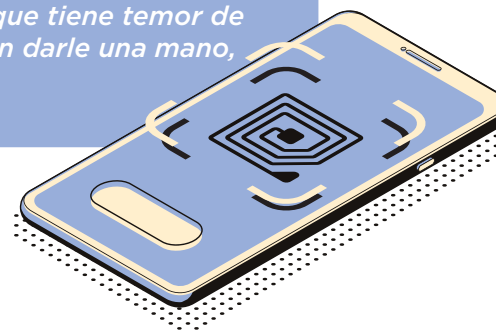


### Estudio #4 del caso

#### SANDRA PAGA UNA FACTURA DE LUZ USANDO SU TELÉFONO

Sandra debe ir hoy a la ciudad a pagar algunos servicios que han llegado por correo. No tiene mucho tiempo libre, porque trabaja mucho en la finca y con los niños. Llega a la terminal del pueblo y está un poco preocupada que le corten el suministro eléctrico o pagar de más. Mientras espera justo se encuentra a Marta y le comenta de su preocupación. La amiga la dice: “No puedo creer ibas a viajar solo para pagar. No tienes que ir pagarla a ningún lugar en persona, puedes usar tu teléfono. Yo me bajé una aplicación para el móvil que es justamente para esto. Si me das el dinero en efectivo, yo puedo cancelar la factura para ti usando mi cuenta”.

Se sientan a la sombra de un árbol y Marta le muestra cómo funciona. Le da el dinero en efectivo a su amiga y ella paga utilizando el teléfono. “¿Ves que fácil es? Ya no tienes que hacer más filas ni esperar”. Si bien Sandra está sorprendida de lo rápido y fácil que fue, aún duda en instalarse la app porque tiene temor de equivocarse con esto de la tecnología. Quizás sus hijos podrían darle una mano, piensa.



### Estudio #5 del caso

#### JOSÉ LUIS VA A LA FARMACIA Y PAGA CON QR

José Luis ha empezado con síntomas de resfrío otra vez. Sabe que si enferma de nuevo, no podrá salir a trabajar y que si el cuadro empeora, las medicinas serán muy caras, así que decide pasar por la farmacia y comprar un descongestivo para sentirse un poco mejor.

Al entrar a la farmacia, observa un cartel que indica que tendrá descuento si paga a través de su celular, utilizando código QR. Como a José Luis le interesa el tema de las Fintech, tiene varias aplicaciones descargadas que usa cada vez que puede, así que decide comprar utilizando ese método. El vendedor le confirma el monto a pagar, José Luis abre la aplicación, selecciona el botón de “escanear QR”, se activa la cámara, escanea el código y paga. El vendedor verifica que los datos de identidad se correspondan con José Luis, y se confirma el pago.

José Luis sale de la farmacia con el descongestivo y está contento de haber conseguido un descuento por pagar con QR.





Una cuenta de este tipo está asociada con tu número de teléfono móvil. Es necesario que bajes una de las diferentes aplicaciones disponibles para este fin. Generalmente no tiene costo. También debes considerar las especificaciones técnicas de tu celular para que funcionen ciertas aplicaciones.

Te permite chequear tus movimientos, saldos, transferir dinero a nivel nacional, internacional y entre cuentas, recargar tu teléfono y pagar tus cuentas (electricidad, gas, agua). Recuerda que siempre debes tener fondos en tu cuenta digital.

Los fondos que dispones en tu billetera digital pueden provenir de:

- Cuenta bancaria asociada.
- Tarjeta de crédito asociada.
- De una carga que le hayas realizado vía transferencia o depósito en negocios asociados.

Dentro del uso de las billeteras digitales existen numerosas modalidades o tecnologías para pagar con tu teléfono celular. Averigua qué servicios están disponibles donde vives. Puedes también preguntarle al formador acerca de las últimas novedades en este sentido.

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES
<b>Billetera Digital</b>	<p>No necesitas llevar dinero en efectivo para pagar servicios</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tu billetera digital está protegida por una contraseña o PIN: tu dinero está protegido</li> <li>- No necesitas llenar formularios, ni para inscribirte ni para sacar o depositar dinero.</li> <li>- No necesitas una cuenta de banco</li> <li>- Puedes resultar ser más conveniente retirar efectivo desde un comercio minorista (si dispone el servicio) que de un banco.</li> <li>- Puedes enviar dinero en el acto a otra persona con la misma billetera digital, incluso entre países.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Te puedes olvidar tu PIN</li> <li>-Te pueden robar tu teléfono</li> <li>-Difícil limitar tu presupuesto.</li> </ul>



## Estudio #6 del caso

### MARÍA GABRIELA OLVIDA SU CÓDIGO SECRETO

*María Gabriela debe retirar dinero de su cuenta para dejarle a su madre que se encargará de pagar unas boletas. Salió tarde de su casa, así que está retrasada para entrar a trabajar, pero de camino al restaurante hay un cajero automático. Para allí y coloca su tarjeta en el cajero automático para comenzar el proceso de retiro de dinero. Escribe en la máquina su código secreto, pero el cajero le indica que es incorrecto. María Gabriela está sorprendida. Vuelve a poner el código, pero la máquina le vuelve a rechazar la operación. Intenta por tercera vez, cambiando el último dígito del código. El cajero vuelve a rechazar la operación y le retiene la tarjeta. María Gabriela está muy enojada: no pudo sacar el dinero y encima el cajero retuvo su tarjeta.*



## Estudio #7 del caso

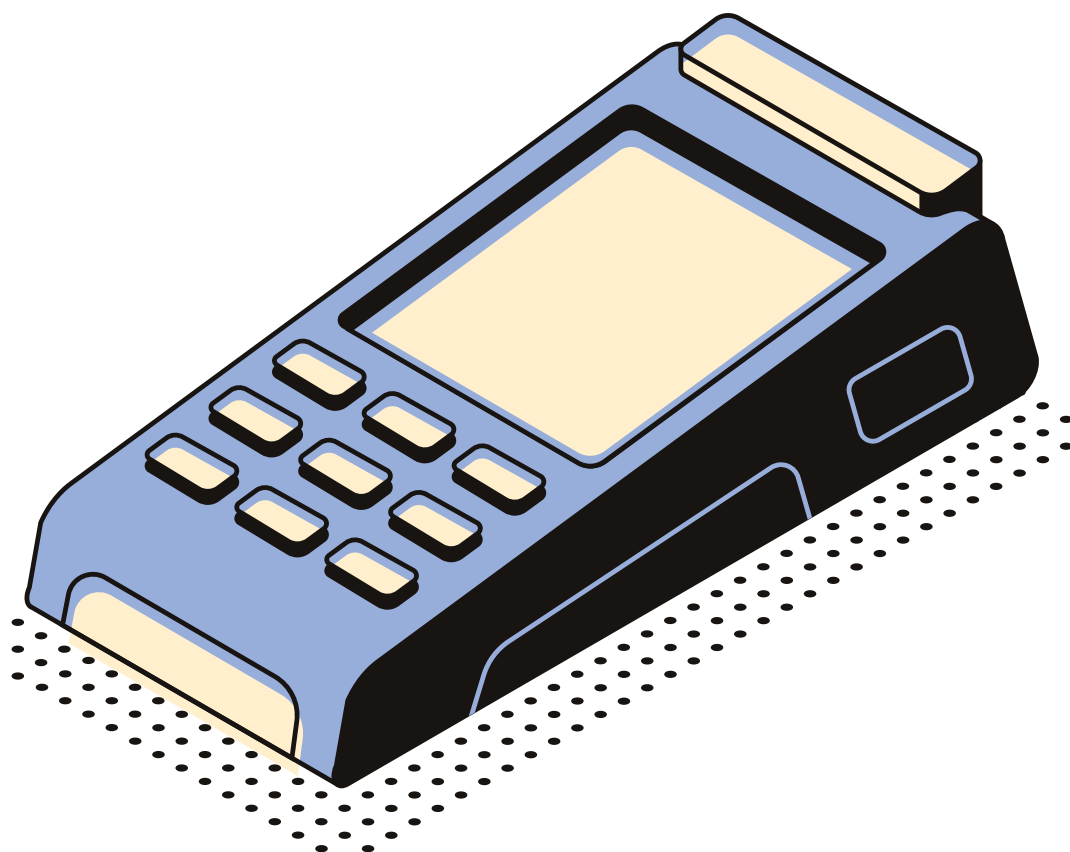
### SABRINA NO PUEDE USAR MÁS CHEQUES

*Sabrina, una colega de Rosa en la feria tiene muchos gastos esta semana. Hasta ahora ha pagado todo en efectivo, pero se empieza a quedar sin dinero y las ventas de souvenirs y ropa no andan bien por efecto de la pandemia. Se acuerda que su banco le dio una chequera cuando abrió la cuenta. Decide usarlos para comprar nueva mercadería, a ver si con eso mejora la venta. Al final de mes, el banco le dice que entraron cheques pero como no tenía fondos suficientes en su cuenta para cubrirlos, les rechazó el pago. El banco le explica que debe pagar una multa y su nombre ahora está en una lista negra y no puede seguir utilizando la chequera y que seguramente otros bancos tampoco le darán chequeras nuevamente. Sabrina está muy enojada con el banco por haberle dado esta chequera, pero también con ella misma porque tendría que haber manejado sus cuentas mejor.*



## ALGUNAS RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD

- Usa los medios de pago con cuidado, siempre pensando en mantenerte dentro de tu presupuesto.
- Recuerda tener tus tarjetas, chequera y cartera/billetera en lugares seguros.
- Nunca debes prestarle tu tarjeta, chequera y billetera digital (móvil) a otras personas.
- No escribas tu PIN de seguridad en la tarjeta o lo dejes cerca de ella.
- Nunca envíes tu información confidencial (número de cuenta, nombre de usuario, pin) por mensajes, correo electrónico o fotos.
- Debes tener mucho cuidado cuando hagas una transacción en internet. Verifica siempre la seguridad del sitio web que estás usando.
- Chequea con frecuencia el saldo y movimientos de tu cuenta bancaria.
- Informa inmediatamente a tu banco en caso de detectar movimientos en tu cuenta que no hiciste.
- Nunca firmes un cheque en blanco, es decir sin colocar el importe y la fecha de pago.
- En caso de pérdida o robo, siempre notifica por teléfono o en la sucursal más cercana de tu banco para que bloqueen la tarjeta inmediatamente.





## 2. CONOCE LOS OPERADORES DE TRANSFERENCIA DE DINERO

Vamos a explorar sus opciones respecto a enviar y recibir dinero dentro del país y hacia el extranjero. Vamos a analizar las ventajas e inconvenientes de cada uno de los métodos.



### JOSÉ LUIS UTILIZA UN NUEVO PROVEEDOR

*Todos los meses José Luis les envía algo de dinero a sus padres en Venezuela, ya que sus padres son mayores y están evitando salir mientras dure la pandemia.*

*Siempre utilizaba el mismo proveedor para enviar dinero, que es una billetera digital que si bien tiene comisiones muy altas, tanto sus padres como él se habían acostumbrado a utilizarla. Sus compañeros de vivienda, que saben que a José Luis le gusta todo el tema de Fintech, le sugirieron que probara una aplicación nueva en el mercado que le aseguraban funcionaba muy bien y era la más barata. José Luis decide probarla y enviar dinero a través de esta nueva aplicación a sus padres. A simple vista es bastante parecida a las otras aplicaciones que ha utilizado, así que avanza rápido en la operación.*

*Un rato más tarde, para su sorpresa, su padre le avisa que pudo hacerse del dinero rápidamente pero que no recibió el total que le dijo José Luis, sino que le retuvieron el 2% del total como comisión. José Luis se enoja mucho y llama a atención al cliente de la aplicación. El responsable de atención al cliente le informa que cuando él aceptó los términos y condiciones antes de apretar el botón que confirmaba la operación, estaba claramente indicado que “El destinatario del dinero deberá abonar un 2% del total del dinero recibido en concepto de comisiones”. José Luis sabe que no puede hacer más nada, pero corta el teléfono frustrado.*



### **Operadores formales de transferencias.**

Estas instituciones están reglamentadas y supervisadas por el Estado. A este tipo de operador pertenecen las agencias de transferencia de dinero, los bancos comerciales y los operadores de servicios digitales.

### **Operadores informales de transferencias de dinero.**

Estos organismos y personas no están reglamentados ni supervisados por el Estado. A este tipo de operador pertenecen los amigos, familiares, las empresas de transporte, etc.



## Operadores formales de transferencia de dinero

---

- Empresas especializadas en transferencias de dinero
- Bancos
- Canales Digitales

## Operadores informales de transferencia de dinero

---

- Taxis/Empresas de transporte
- Amigos y familiares

Sea cual sea el operador que elijamos para hacer una transferencia de dinero, los criterios que deben contemplarse para elegir una forma de envío u otra son los siguientes:

- Costo del envío (pagado por la persona que hace la remesa)
- Comisión de cambio (de una moneda a otra)
- Costo de recepción (pagado por la persona que recibe la remesa)
- Proximidad geográfica (tanto para el que envía como para el que recibe)
- Seguridad
- Rapidez

## Preguntas que hay que hacer a un operador formal de transferencia de dinero

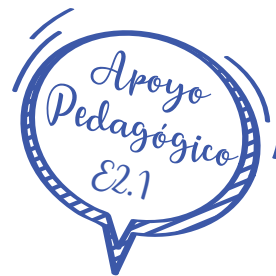
---

- ¿Cómo puedo enviar dinero a un miembro de mi familia?
- ¿Qué formularios debo rellenar para enviar dinero?
- ¿Qué formularios debe rellenar la persona que recibe mi dinero ?
- ¿Qué documento de identidad es necesario para enviar dinero?
- ¿Qué documento de identidad es necesario para recibir dinero?
- ¿Necesito disponer de una cuenta bancaria en un banco para enviar dinero?
- ¿Cuánto tiempo demora hasta que el receptor obtenga el dinero?
- ¿Cuánto cuesta el envío del dinero?
- ¿El receptor recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
- ¿Cómo puedo verificar si el receptor ha recibido los fondos?
- ¿Puedo anular o modificar mi transferencia?
- Si envío dinero al exterior: ¿Qué tipo de cambio se utiliza en la conversión de mis fondos a la moneda del país de destino?
- Si envío dinero en mi moneda local, ¿en qué moneda va a recibir mi dinero el receptor?
- ¿Debo ir en persona al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (Internet, correos...)?
- ¿Tienen ustedes sucursales o agentes de su banco situados en \_\_\_\_\_ (lugar de residencia)?

Ahora vamos a conocer las etapas para enviar y recibir dinero.



## LAS ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS DE DINERO.



### MÉTODO 1: Agencia de Transferencia de Dinero

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

#### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Visitar una agencia de transferencia de dinero

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

#### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Rellenar un formulario simple y rápido de transferencia

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

#### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

**Ir a ver al empleado y darle la siguiente información:**

El nombre, el número del carné de identidad o de otro documento de identidad del receptor (en el caso en que el destinatario no disponga de una cuenta bancaria en la institución)

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

#### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Informar al destinatario sobre el importe de dinero que hayas transferido y, a continuación, según el plazo indicado por la institución (que puede ir de algunos minutos a varios días), el destinatario puede obtener dinero en la oficina de la agencia en efectivo

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Ir a la agencia de  
transferencia de dinero  
y dar al empleado las  
informaciones relativas  
al importe en dinero y  
el nombre de la  
persona que nos envía  
el dinero

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Mostrar tu carnet de  
identidad o cualquier  
otro documento que  
prueba tu identidad  
ante el empleado del  
banco

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Después de haberlo  
verificado en su sistema  
informático, el  
empleado de la agencia  
le entregará el dinero

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



## MÉTODO 2: A través de mi banco utilizando home-banking

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Entrar a la página web de tu institución bancaria, ingresando tu nombre de usuario y contraseña

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Una vez dentro del sistema, selecciona la cuenta de la cual querés operar el envío de dinero. En el caso que tengas una cuenta, simplemente ingresa a la misma

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Presiona sobre Hacer Transferencias/envío de dinero.  
A veces esta funcionalidad puede encontrarse bajo una solapa llamada Pagos

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Una vez dentro de Transferencias, vas a tener que completar los siguientes datos:  
**Fecha de realización**

**Destino:** Aquí tendrás que completar el Alias o CBU del destinatario

**Moneda:** típicamente moneda local

**Monto:** completar el valor de la transferencia

**Concepto:** elegir el concepto del pago (Haberes, Varios, Alquiler, Cuotas u otro que aparezca en el panel desplegable)

**Descripción:** esto es para enviarle un mensaje al destinatario

**Email del beneficiario:** para que le llegue una notificación al destinatario

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Apretar Continuar o Hacer Transferencia y el dinero será enviado en la fecha de realización elegida.

Generalmente recibes una confirmación en la misma página web o vía email de que la transferencia ha sido realizada con éxito

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Entrar a la pagina web de tu institución bancaria, ingresando tu nombre de usuario y contraseña

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Una vez dentro del sistema, selecciona la cuenta a la cual te han enviado el dinero. Al entrar al ver los detalles de la cuenta, deberías tener un nuevo ingreso por el importe enviado y un detalle que indica quien y cuando te ha enviado el dinero

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



## MÉTODO 3: A través de mi billetera digital

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Acceder a la aplicación  
desde tu teléfono

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Presiona sobre el menú  
y elige la opción  
“Enviar Dinero”

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

En el campo Para puedes  
elegir un contacto de tu  
agenda, un numero de  
celular o una dirección de  
correo electrónico

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

### ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Ingresa el valor a enviar,  
elige el motivo del envío  
(por ejemplo, devolución del  
dinero prestado o dinero por  
la cena de ayer) y aprieta el  
botón continuar

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Selecciona el medio de pago. Puede ser el saldo de tu billetera digital o también cualquiera de los medios de pagos que ya tengas vinculado a tu billetera digital (tarjeta de débito, tarjeta de crédito o cuenta bancaria).

En caso de que lo quieras hacer a través de una nueva tarjeta, la aplicación te va a pedir los datos de la tarjeta. Al apretar continuar, la aplicación te confirmara el envío del dinero

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Es posible que recibas directamente una notificación en tu teléfono que has recibido dinero

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS SOBRE TRANSFERENCIAS

## ETAPAS PARA ENVIAR Y RECIBIR TRANSFERENCIAS

---

Abres la aplicación y notarás en tu saldo y últimos movimientos el ingreso de dinero en forma inmediata ya que el dinero esta disponible en el mismo momento cuando quien te envía dinero completa su operación

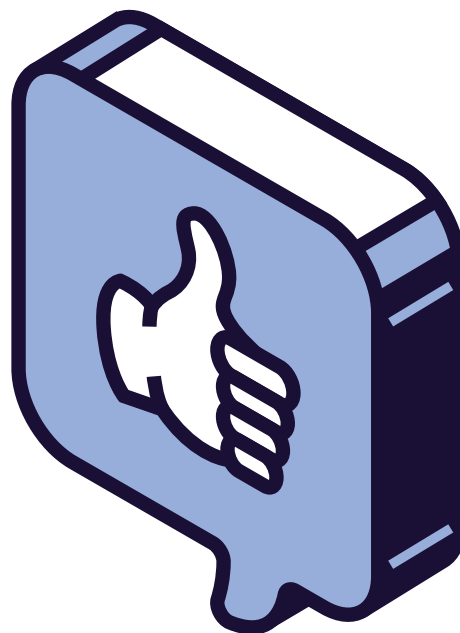
---

EDUCACIÓN FINANCIERA



### 3. MENSAJES CLAVES

- Existen diferentes medios de pago: en efectivo, cheques, tarjetas bancarias, transferencias, pagos por internet y billeteras digitales.
- Cada medio de pago es diferente. Cada uno tiene su costo, ventajas e inconvenientes que dependen por lo general de los gastos que se quieran pagar con ellos
- Una tarjeta de débito permite retirar, depositar y transferir dinero de una cuenta. También puede utilizarse para comprar productos o pagar servicios, descontando los pagos del saldo disponible de nuestra cuenta del banco en forma inmediata.
- Los movimientos de nuestras tarjetas se pueden visualizar a través del home-banking (desde celular o web)
- Las tarjetas de crédito permiten comprar o sacar dinero mediante un crédito instantáneo que se dispone previamente a la compra o extracción de dinero.
- Las tarjetas de comercios son similares a las tarjetas de crédito en el sentido que nos permite comprar a crédito (sin dinero en nuestra cuenta) pero por lo general suelen funcionar en cadenas comerciales específicas. No nos permiten sacar dinero del cajero.
- **¡ATENCIÓN!** El uso de medios de pago presenta riesgos. Siempre hay que usarlos con cuidado y vigilar que nos mantenemos dentro de nuestro presupuesto.
- Es importante que envíes dinero en forma segura: conoce a los operadores formales y haz más fácil para tu familia recibir el dinero.
- Es importante conocer bien el procedimiento de envío y recepción de dinero (documentos a presentes, costos, red de operadores).
- Existen cuatro modalidades principales de transferencias: efectivo a efectivo, cuenta a efectivo, efectivo a cuenta o cuenta a cuenta. Cada vez hay más canales digitales.
- Considerar la modalidad de envío de dinero en función de la situación y de la persona a quien se envía y elegir el operador de la transferencia (en función del costo, comisión de tipo de cambio, costo de recepción, proximidad) permite poder tomar la decisión que mejor se adapta a nuestras necesidades.





## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

### PREGUNTAS QUE HAY QUE HACER A UN OPERADOR FORMAL DE TRANSFERENCIA DE DINERO

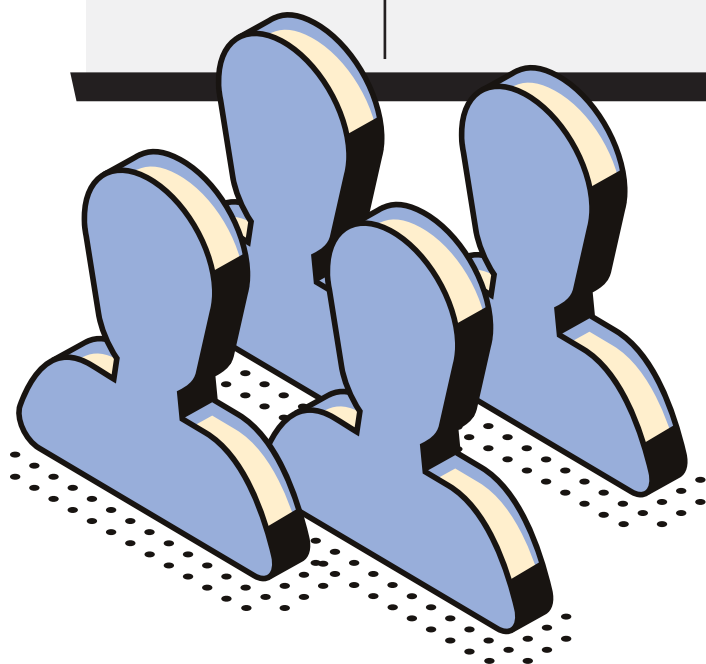
#### Preguntas que hay que hacer a un operador formal de transferencia de dinero

- ¿Cómo puedo enviar dinero a un miembro de mi familia?
- ¿Qué formularios debo rellenar para enviar dinero?
- ¿Qué formularios debe rellenar la persona que recibe mi dinero ?
- ¿Qué documento de identidad es necesario para enviar dinero?
- ¿Qué documento de identidad es necesario para recibir dinero?
- ¿Necesito disponer de una cuenta bancaria en un banco para enviar dinero?
- ¿Cuánto tiempo demora hasta que el receptor obtenga el dinero?
- ¿Cuánto cuesta el envío del dinero?
- ¿El receptor recibe el importe total que le envío o va a pagar gastos suplementarios a la recepción?
- ¿Cómo puedo verificar si el receptor ha recibido los fondos?
- ¿Puedo anular o modificar mi transferencia?
- Si envío dinero al exterior: ¿Qué tipo de cambio se utiliza en la conversión de mis fondos a la moneda del país de destino?
- Si envío dinero en mi moneda local, ¿en qué moneda va a recibir mi dinero el receptor?
- ¿Debo ir en persona al banco o hay un servicio a distancia para transferir el dinero (Internet, correos...)?
- ¿Tienen ustedes sucursales o agentes de su banco situados en \_\_\_\_\_ (lugar de residencia)?



## VENTAJAS E INCONVENIENTES DE LAS DIFERENTES MODALIDADES FORMALES DE TRANSFERENCIAS DE DINERO

Tipo de transferencia	Ventajas	Inconvenientes
Transferencias bancarias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Seguridad y fiabilidad del sistema bancario</li> <li>• Costos reducidos para transferencias de importe elevado</li> <li>• Posibilidad de transferir a muchos países</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos elevados para importes pequeños</li> <li>• Accesible solamente en las horas de apertura de los bancos (salvo si se tiene acceso a la gestión de cuenta por Internet)</li> <li>• Quien envía y quien recibe deben disponer de una cuenta bancaria</li> <li>• Cobertura bancaria débil en algunos países</li> </ul>
Agencias de Transferencia de Dinero	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plazo de ejecución rápido (menos de 15 minutos)</li> <li>• Seguridad y fiabilidad</li> <li>• Buena cobertura en los centros urbanos y a veces en zona rural</li> <li>• Posibilidad de usar red de agentes</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos elevados sobre todo para pequeñas sumas</li> <li>• Tipos de cambio pueden ser desfavorables para transferencias al exterior</li> <li>• Pueden tener mala cobertura en algunas zonas alejadas</li> </ul>
Billetera Digital	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solo necesitas tu teléfono</li> <li>• Mayormente no tiene ningún costo para montos pequeños</li> <li>• La transferencia es inmediata</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Si pierdes tu teléfono, no podrás hacer este tipo de operaciones</li> <li>• Riesgos vinculados a robo del teléfono.</li> <li>• No todas las personas cuentan con billeteras digitales.</li> </ul>





## RESPUESTAS A EJERCICIOS

### VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

#### VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
<b>PAGOS FÍSICOS</b>  - Efectivo	- Más simple de utilizar - Ampliamente aceptado - Sin cargos adicionales por uso - Posibilidad de compra inmediata - No debo demostrar origen de los fondos	- Riesgo (robo) - Ausencia de recursos en caso de pérdida o fraude (denuncia) - Límites en el importe de la transacción (no se puede pagar todo en efectivo sobre todo en compras grandes) - No deja registro (sin la entrega de recibo)	- Para compras cotidianas y de bajo importe - Para fijar un importe máximo de gastos durante un periodo - Capacidad de compra inmediata
- Cheques	- La mayoría de las veces su obtención es gratuita, pero normalmente tienen costo mensual - Sin cargos adicionales por uso - Ampliamente aceptado por individuos y comercios (pero no en todos) - Evitar tener que circular con efectivo	- Es necesario tener una cuenta de Banco contra la cual se cobrarán los cheques - Tener los fondos necesarios al momento del débito para evitar pagos de intereses por uso del sobregiro (crédito) - Graves consecuencias en caso de problemas en los pagos (rechazos) - Utilización difícil en el Extranjero - Necesitas poder escribirlos a mano - Puede tener costos o impuestos extra	- Compras de importes elevados - Si no tienes tarjetas o dinero encima, puedes utilizar el cheque para tus compras - Si no tienes tarjetas de crédito, es una forma de financiar una compra



## VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
<b>PAGOS ELECTRÓNICOS</b>  - Tarjetas  - Débito Y Crédito (bancarias)  - Prepagas (pueden ser bancarias o no)	- Seguridad en la transacción.  - Deja huella precisa del lugar, importe y objeto de la transacción.  - Posibilidad de protegerse contra robo (código secreto, denuncia por robo).  - Posibilidad de efectuar compras de importes elevados.  - Acceso a productos secundarios (seguros, asistencia legal).  - Puedo tener una tarjeta de otra cuenta en el exterior, y usar esos fondos.	- Puede tener costos importantes (mantenimiento, renovaciones).  - Riesgo de disminuir la atención sobre el volumen de gastos sobre todo en las tarjetas de créditos en cuotas.  - Riesgo de olvidarse del seguimiento de nuestro presupuesto.  - Riesgos de olvidarse del pago puntual del resumen en las de créditos (intereses).  - No se puede utilizar en todas partes: los comerciantes deben aceptarlas y tener el terminal para hacerlo.  - Pueden obtenerse beneficios en cuotas o descuentos.  - Las prepagas, necesitan que les cargues dinero previamente.	- Para pagar gastos importantes de la vida cotidiana.  - Para pagar compras ocasionales.  - Para pagar productos que incluyen servicios adicionales (seguro de pasaje aéreo).  - Para pagar compras en las que obtengamos un beneficio por este medio (descuento o cuotas).



## VENTAJAS, INCONVENIENTES Y USOS DE LOS MEDIOS DE PAGO

MEDIOS DE PAGO	VENTAJAS	INCONVENIENTES	USOS
<b>PAGOS DIGITALES</b>  -Transferencias Bancarias  -Débitos directos en cuenta (DEBIN)  -Billetera Digital	- No necesitas movilizarte para llevar el dinero a otra persona.  - Disponibilidad todos los días, las 24 hs.  - Permite a la persona controlar los pagos.  - Genera comprobantes -Permite evitar retrasos y olvidos.  - Gratuita en la mayoría de los casos es inmediata.  - Se puede renunciar a la compra en determinados plazos.  - En el caso del teléfono, no necesito tener cuenta bancaria.	- Sin interlocutor directo a quien reclamar.  - Riesgo de estafas en sitios de compra no seguros.  - Engaños posibles en páginas no seguras.  - Riesgo de olvidarme de hacer un seguimiento de los gastos/presupuesto.  - Robo del celular.	- Pagar gastos mensuales regulares (alquiler, teléfono, electricidad).  - A veces obligatorio tener un débito automático (créditos, abonos).  - En situación de aislamiento social por COVID-19, una de las formas de pago más convenientes para evitar el contacto físico.  - Para compras puntuales que tienen una ventaja (precio).  - Para objetos raros solo disponibles por internet.  - Para pagar algunas cuentas (teléfono) si no tengo cuenta Bancaria.



## CUADRO COMPARATIVO ENTRE TIPOS DE TARJETAS

MEDIOS DE PAGO	TARJETA PRECARGA	TARJETA DE DÉBITO	TARJETA DE CRÉDITO
¿Dónde puedes usarla?	En la red de cajeros de tu banco. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio	En la red de cajeros de tu banco y otros bancos. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio	En la red de cajeros de tu banco y otros bancos. En los comercios que la aceptan, como restaurantes, locales de ropa, estaciones de servicio
¿Qué puedes hacer con esta tarjeta?	Chequear tu saldo y extraer dinero. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu saldo	Chequear tu saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas, comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu cuenta.	Chequear tu saldo, depositar y extraer dinero, transferir dinero entre cuentas <sup>(*)</sup> , comprar crédito para el teléfono. Pagar por compras en negocios, si tienes dinero en tu cuenta. Pagar por compras a crédito en muchos negocios si no tienes dinero en tu cuenta corriente o si quieres comprar a crédito por otras razones (cuotas) <sup>(*)</sup> en caso de tener la tarjeta asociada a una cuenta bancaria
¿Tienes que pagar cargos por usarla?	Depende de la oferta de cada banco en particular. Debes conseguir toda la información y comparar		
¿Cuáles son las condiciones por usarla?	Si es bancaria, necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre o que el titular pida una de estas tarjetas para ti. Debes tener dinero cargado para poder usarla.	Necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre	Para algunas, necesitas tener una cuenta de banco a tu nombre Para otras no.
¿El cargo es inmediato o diferido?	Inmediato	Inmediato	Diferido, ya que tendremos que pagar el consumo que hemos realizado a fin de mes. No tendrá intereses adicionales si lo pagamos en tiempo y forma.



## MÓDULO F ESTABLECER UNA BUENA RELACIÓN CON LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

# F

**F1. Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares, consultoría.**

- a. Verdadero
- b. Falso

☐  
☐  
☐

**F2. Veo que hay más y más instituciones financieras donde vivo.**

- a. Debería ir a averiguar si tienen productos de ahorro o crédito interesantes para mí.
- b. No me interesa saber qué ofrecen, solo apuntan a personas con empleo fijo.
- c. Me gustaría saber qué ofrecen pero me da miedo que me rechacen por tener poco dinero.

☐  
☐  
☐

**F3. ¿Cuáles de las siguientes frases no son un principio de protección al cliente que deben respetar las instituciones financieras?**

- a. Prevenir el sobreendeudamiento.
- b. Proponer precios responsables.
- c. Ofrecer regalos a sus clientes.
- d. Proporcionar mecanismos de resolución de quejas.

☐  
☐  
☐  
☐

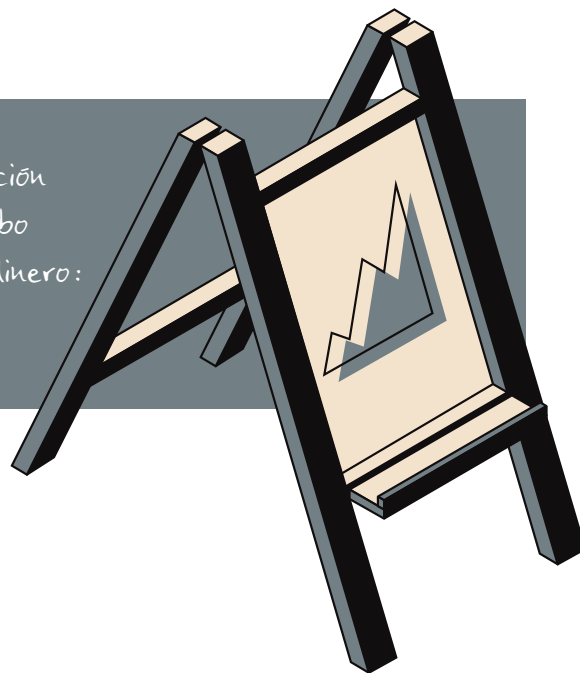
Respuestas: F1: Verdadero; F2:a ; F3:c.



## 1. ENTENDIENDO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

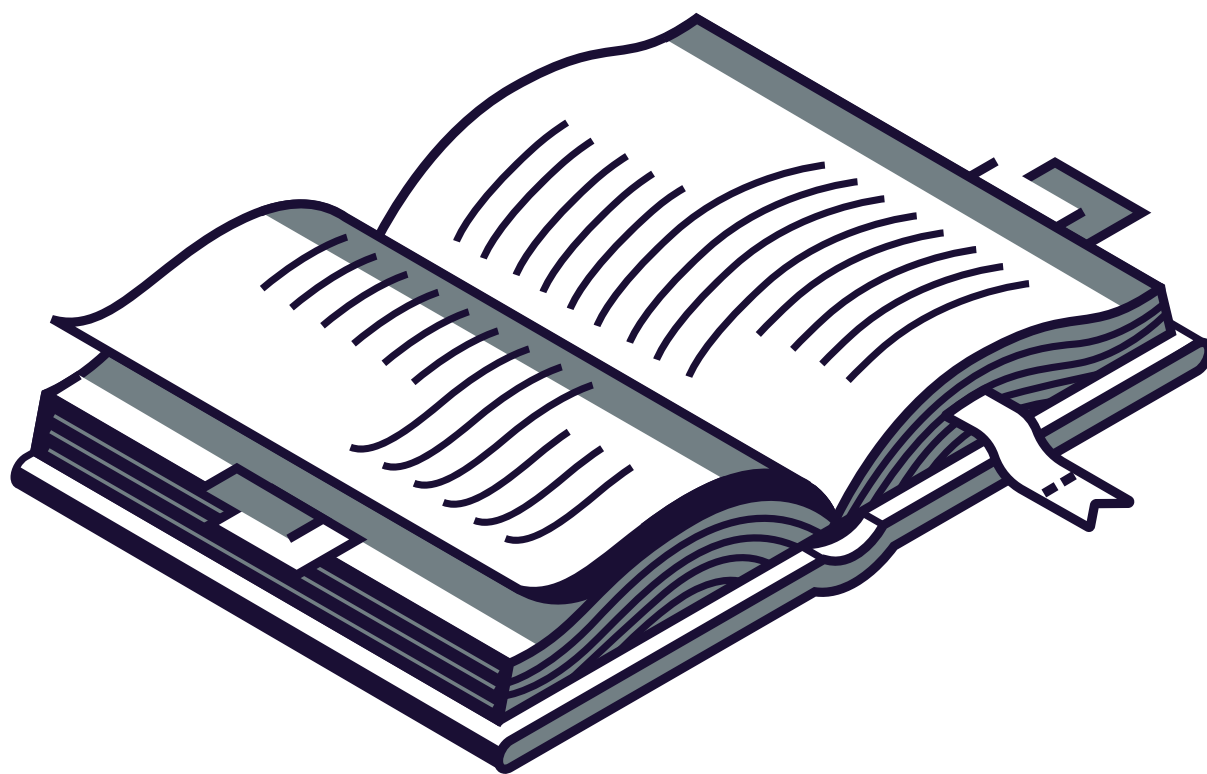
### DEFINICIÓN

Una institución financiera es una organización del sector público o privado que lleva a cabo diversas operaciones relacionadas con el dinero: pagos, ahorros, préstamos a empresas y particulares, consultoría.



**Para elegir una o más instituciones financieras, hay que tener en cuenta:**

- Las características de la institución financiera.
- Las características de los productos que necesitas.





## DEFINICIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

¡Ordena las oraciones para descubrir la definición de la institución!



### BANCOS

*...pública o privada, especializados en comerciales, de inversión o hipotecarios...*

*... son organizaciones aprobadas por el Estado como instituciones de crédito para realizar operaciones bancarias que reciben...*

*... principalmente fondos de clientes, realizan operaciones de ahorro y préstamo, y prestan servicios de pago, pudiendo ser propiedad...*

### COMPAÑÍAS FINANCIERAS

*...es Toyota Compañía Financiera o Ford Credit...*

*... ofrecer planes de ahorro, por ejemplo para la compra de vehículos. Un ejemplo*

*... son organizaciones lucrativas aprobadas por el Estado como instituciones de ahorro y crédito, que se especializan...*

### INSTITUCIONES DE MICROCRÉDITO

*... con o sin fines de lucro y pertenecer al ámbito privado o a organizaciones de la sociedad civil. Al no estar reguladas como los bancos, pueden...*

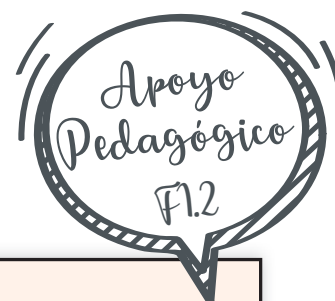
*... También conocidas como instituciones de microfinanzas, pueden ser...*

*...otorgar créditos y otros servicios financieros, pero no pueden recibir depósitos ni ofrecer productos de ahorro...*

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas correctas de esta actividad.



# CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA



APOYO PEDAGÓGICO F.1.2

## CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a dónde vives (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos, )	
Cantidad de puntos de atención	
Reputación y confianza en la IF (cuánto años hace que opera en el mercado)	
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, home banking)	
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera respeto al cliente)	
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías)	
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	
Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos	
Comodidad y facilidad de utilización	
Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro	
Seguridad	

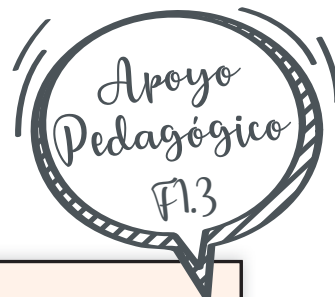
## CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

EJEMPLO DE CRÉDITO	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	
Agilidad en el desembolso	
Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales)	
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otros)	
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



# CARACTERÍSTICAS A ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA



APOYO PEDAGÓGICO F.1.3

## CARACTERÍSTICAS QUE HAY QUE ESTUDIAR PARA ELEGIR UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

CARACTERÍSTICAS DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA	PREGUNTAS
Proximidad geográfica respecto a dónde vives (sucursales, horarios de atención, cajeros automáticos, )	¿Existe una sucursal de la institución financiera cerca de (mi domicilio, de mi lugar de trabajo, o de otro lugar práctico para mí?)
Cantidad de puntos de atención	¿Dónde están ubicados sus puntos de atención?
Reputación y confianza en la IF (cuánto años hace que opera en el mercado)	<p>¿Esta institución financiera tiene buena reputación?</p> <p>¿Esta institución financiera inspira confianza?</p> <p>¿Has oído alguna vez hablar de problema de esta institución financiera en los medios o te han contado algo?</p> <p>¿Conozco a alguien que haya tenido algún problema con esta institución financiera? ¿Cuál?</p> <p>¿Cómo se ha resuelto?</p>
Presencia y calidad de los servicios no financieros (formación, asistencia técnica, acompañamiento)	<p>¿Ofrecen ustedes servicios de formación a los usuarios/clientes?</p> <p>¿Tienen acciones de valorizar el ahorro? Por ejemplo remesas, acciones para el desarrollo comunitario</p>
Posibilidad de realizar acciones a distancia (internet, teléfono, app, home banking)	<p>¿Ponen ustedes al servicio de los clientes ejecutivos de cuenta para ahorro e inversiones?</p> <p>¿Tienen servicios de acceso remoto a mis ahorros e inversiones?</p>
Calidad del servicio y del personal (tiempo de espera respecto al cliente)	A determinar cuando visite la sucursal de la institución financiera
Si es necesario, condiciones de ingreso a la institución (cotización, requisitos de presentación de documentación, garantías)	¿Existen condiciones para la adhesión o ingreso a la institución financiera? Si es así, ¿cuáles?
Acciones sociales de la IF (compromiso con la comunidad, fines de lucro, ONG)	¿Su institución lleva a cabo acciones por el desarrollo de la comunidad? Si es así, ¿cuáles?
Acceso al ahorro/flexibilidad de las disposiciones de fondos	<p>¿Cuántas veces puedo retirar mi dinero?</p> <p>¿Hay un importe mínimo que debo retirar?</p> <p>¿Debo pagar penalizaciones por retirar dinero de la cuenta de ahorro?</p> <p>¿Puedo sacar por cajero? ¿tiene costo adicional?</p>
Comodidad y facilidad de utilización	<p>¿Cuáles son los horarios de apertura y cierre de la IF?</p> <p>¿Cuánto tiempo de espera para ser atendido por un empleado hay en promedio?</p> <p>¿Los clientes reciben extractos en su domicilio?</p> <p>¿Cuántas veces y con qué frecuencia?</p> <p>¿Ofrecen ustedes servicios de transacciones?</p>
Condiciones necesarias para abrir una cuenta de ahorro	<p>¿Cuál es el importe de dinero mínimo necesario para abrir una cuenta?</p> <p>¿Qué documentos y requisitos necesito?</p>
Seguridad	<p>¿Cuál es la reputación de la IF?</p> <p>¿Qué seguro o qué garantías existen para proteger los fondos de los clientes?</p>

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



PREGUNTAS QUE HAY QUE HACER A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA  
(CON SUGERENCIAS DE PREGUNTAS)

EJEMPLO DE CRÉDITO	PREGUNTAS
C.F.T. (Costo Financiero Total)	¿Cuál es el costo del crédito? ¿Es este costo similar a otras IF? ¿Cuál es la frecuencia de pago del crédito? ¿Cómo se calcula el costo total?
Agilidad en el desembolso	¿Cuánto tardan en darme el dinero? ¿De qué depende el tiempo que se toman para el desembolso?
Comodidad y facilidad de obtención (acceso por web, transacciones digitales)	¿Cuáles son los medios para solicitar el crédito? ¿Cómo me hacen entrega del dinero?
Condiciones necesarias para obtener un crédito (garantías, formalización, antigüedad del negocio, otros)	¿Cuáles son las condiciones que me exigen para pedir un crédito? ¿Cómo funciona el tema de las garantías? ¿Puedo pedir un crédito en conjunto con otra persona?
Posibilidad de acceder a otros productos y servicios de la institución (cuenta corrientes, sobregiros, descuento de cheques, tarjetas de créditos)	¿Contratando un producto financiero tengo acceso a otros productos y servicios financieros? Si es así, ¿a cuáles? ¿Me dan productos a precios diferenciales por ser cliente?

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A







## 2. ¿CÓMO UTILIZAR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON CONFIANZA?

### Estudio #1 del caso

#### CARLOS Y ROBERTO HABLAN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.

*Carlos habla con otro productor de la zona Roberto mientras hacen la fila para comprar algunos fertilizantes. Roberto le cuenta que ha vivido una experiencia negativa con una institución financiera; cuando entró en una que queda en la ciudad más cerca a para informarse, un empleado le convenció de abrir una cuenta, cuyos gastos son muy altos. Además, paga por servicios que no utiliza realmente. Se arrepiente verdaderamente de haber elegido tan deprisa, pero se sintió un poco presionado. Carlos le explica que él ha ido a varias instituciones financieras y sólo ha pedido información. Era difícil decir no a los empleados, pero ha podido recoger mucha información. Ha elegido finalmente abrir una cuenta en una de las instituciones financieras que había visitado. Roberto decide informarse para saber cómo cerrar su cuenta y, Carlos se ofrece a acompañarlo a conocer varias instituciones financieras, hasta encontrar una que pueda darle una cuenta adaptada a sus necesidades.*



PREGUNTA:

- ¿Porqué Roberto desconfía de las instituciones financieras?

Ahora que ya conoces mejor qué puedes encontrar en una institución financiera, ánimo a colocar la respuesta al lado de cada tarjeta.



## TARJETAS DESCRIPTIVAS



### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°1

Necesito que me completes si quieres abrir una cuenta en el banco.

Después de haberme completado, debes presentar tus documentos de identificación personal al empleado del banco para completar el proceso.

Generalmente me encuentro en el escritorio del Ejecutivo de Cuenta, no puedes acceder a mí sin antes haber sacado un número para ser atendido por una persona.

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°2

Estoy sentado en un puesto de trabajo, dentro en el hall de la sucursal. Mi trabajo consiste en ayudar a los clientes a abrir cuentas en el banco. Puedo darte un formulario de apertura de cuenta. Puedo ayudarte también a decidir qué cuentas, qué productos se ajustan mejor a tus necesidades.

Hazme preguntas sobre los productos que ofrecemos y sobre los formularios que debes rellenar.

Pregúntame cuáles son los documentos que necesitas para abrir una cuenta. No me pidas que acepte depósitos de dinero o que te dé dinero.

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°3

Yo superviso al conjunto del personal y me aseguro de que hacen bien su trabajo.

Además del personal que ves, superviso también al personal que no ves y que trabaja en los despachos para gestionar las cuentas y otros asuntos. Ven a verme si tienes problemas que los otros miembros del personal no pueden resolverte. No vengas a verme para abrir una cuenta.

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°4

Mi trabajo es manipular el dinero y registrar las transacciones.

Yo cobro todos los depósitos de los clientes y entrego las extracciones. Los clientes deben presentar una prueba de su identidad y un formulario completado correctamente para que yo pueda ocuparme de ellos. Pregúntame cuánto dinero tiene en la cuenta o si un depósito de dinero ha entrado en tu cuenta. No me pidas que te abra una cuenta en el banco.

EDUCACIÓN FINANCIERA



#### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°5

---

Mi trabajo consiste en proteger el banco, al personal del banco y a los clientes.

Con el fin de hacer mi trabajo tengo que vigilar todo lo que pasa en el banco.

No me pidas que de informaciones sobre la manera de abrir una cuenta o los formularios que hay que completar.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

#### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°6

---

Mi trabajo es ayudarte con las operaciones que puedes hacer en el banco, principalmente en el cajero automático. Puedes preguntarme cómo operar con el cajero, cómo obtener atención por un ejecutivo o pedirme ayuda con tu tarjeta.

Generalmente soy una de las primeras personas que encontrarás cuando ingreses al Banco, cerca del sector de los cajeros automáticos.

No me pidas que te abra una cuenta ni que te de información sobre los productos del Banco.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

#### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°7

---

Generalmente estoy disponible en la entrada del banco, e incluso soy accesible cuando el Banco ha cerrado la atención al público.

Puedes hacer varias operaciones conmigo: extracción, depósito, consulta de saldo, transferencias, etc. Te haré preguntas y tú seleccionarás la respuesta en la pantalla, pero yo no podré responder tus preguntas.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

#### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°8

---

Puedes utilizarme para pagar a alguien sin dinero físico.

Cuando tú me completas y me firmas, das el permiso al banco para pagar a la persona cuyo nombre está escrito sobre mí. El banco va a pagar a esta persona con el dinero que tienes en la cuenta.

La persona que me tiene en su poder, me lleva al cajero para utilizarme.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS DESCRIPTIVAS N°9

---

Puedes utilizarme para pagar a alguien sin dinero físico.

Cuando tú me completas y me firmas, das el permiso al banco para pagar a la persona cuyo nombre está escrito sobre mí.

El banco va a pagar a esta persona con el dinero que tienes en la cuenta.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°10

---

Me pueden entregar en la sucursal o enviarme a tu domicilio cuando solicitas que te abran una caja de ahorro.

Me puedes utilizar la depositar y extraer dinero. Es probable que si quieres operar en el cajero automático, tendrás que utilizarme.

Fuera del Banco, puedes usarme para pagar tus compras en comercios que me reciben como medio de pago.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°11

---

Una vez que pasas el sector de cajeros automáticos y la seguridad del banco, generalmente me encontrarás. Es el lugar donde puedes acercarte a pedir información, usualmente sin que saques un número, ya que brindo información general.

A veces también hay personas aquí que resuelven consultas.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°12

---

Me encuentro dentro del Banco, generalmente pasando la Mesa de Entrada o Información.

Conmigo puedes obtener un número para ser atendido en el Banco. Probablemente si eres cliente del Banco, te daré un número prioritario. Si no eres cliente del Banco, es posible que debas esperar un poco más.

Deberás ingresar tu número de DNI para que pueda identificarte.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



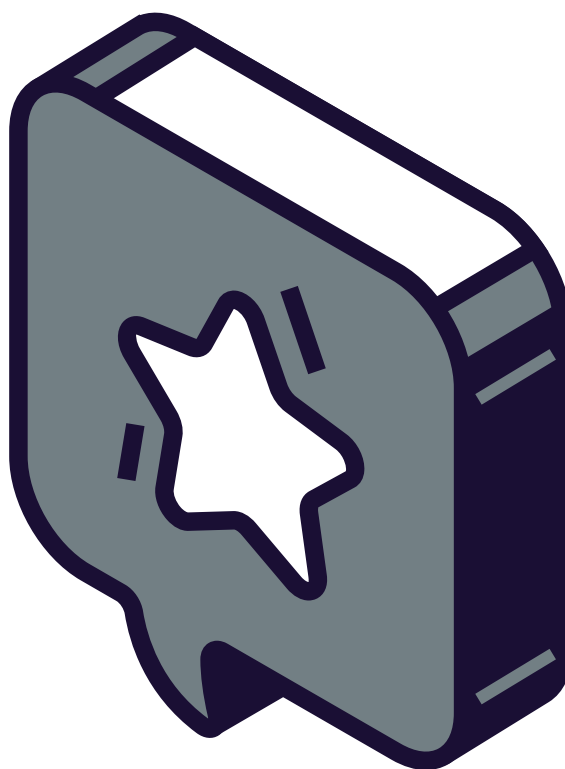
TARJETAS DESCRIPTIVAS N°13

Soy un espacio generalmente con algunas sillas para que las personas puedan esperar a ser atendidos por el cajero.

Me separan de los cajeros unos paneles de vidrio que no permiten que desde mi lugar, se escuchen u observen las acciones que se realizan con los cajeros. Es posible que contenga un visor para visualizar el número de atención o bien que se escuche el número al que atenderán.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas correctas de esta actividad.






Una vez que te sientas cómodo/a, recuerda que puedes solicitar la apertura de una cuenta. Te mostramos un ejemplo de cómo hacerlo:

## EJEMPLO DE APERTURA DE CUENTA





**BANCO  
CONTIGO**

ESPACIO RESERVADO A LA ENTIDAD

**SOLICITUD DE APERTURA DE CUENTA**

TITULAR 1		TITULAR 2	
<b>SITUACIÓN PERSONAL</b>		<b>SITUACIÓN PERSONAL</b>	
Sexo <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		Sexo <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Nombres		Nombres	
Apellidos		Apellidos	
Fecha de Nacimiento		Fecha de Nacimiento	
País de Nacimiento		País de Nacimiento	
Teléfonos		Teléfonos	
Dirección CP		Dirección CP	
Ciudad/País		Ciudad/País	
Email		Email	
<b>SITUACIÓN FAMILIAR</b>		<b>SITUACIÓN FAMILIAR</b>	
<input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Separado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a		<input type="checkbox"/> Casado/a <input type="checkbox"/> Separado/a <input type="checkbox"/> Viudo/a <input type="checkbox"/> Soltero/a <input type="checkbox"/> Divorciado/a	
<b>SITUACIÓN PROFESIONAL</b>		<b>SITUACIÓN PROFESIONAL</b>	
Ingresos Netos Mensuales		Ingresos Netos Mensuales	
<input type="checkbox"/> Activo/a <input type="checkbox"/> Desempleado/a <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Jubilado/a		<input type="checkbox"/> Activo/a <input type="checkbox"/> Desempleado/a <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Jubilado/a	
<b>CUENTAS</b>			
<input type="checkbox"/> Cuenta Corriente Individual <input type="checkbox"/> Cuenta Corriente Conjunta <input type="checkbox"/> Caja de Ahorros			
<b>TARJETAS Y SERVICIOS</b>			
<input type="checkbox"/> Tarjeta Débito <input type="checkbox"/> Tarjeta Crédito <input type="checkbox"/> Banco Online <input type="checkbox"/> Seguro <input type="checkbox"/> Seguro Visa			
<b>FIRMAS</b>			
<div style="background-color: #008080; color: white; text-align: center; padding: 2px;">TITULAR 1</div>		<div style="background-color: #008080; color: white; text-align: center; padding: 2px;">TITULAR 2</div>	
		<div style="background-color: #008080; color: white; text-align: center; padding: 2px;">RESPONSABLE SUCURSAL</div>	
		<div style="background-color: #008080; color: white; padding: 2px;">Fecha :</div>	



Otras operaciones muy útiles que se realizan en las instituciones bancarias son los depósitos y transferencias de dinero.

Puedes encontrar cajeros automáticos en las instituciones o en algunos lugares de mucha concurrencia de personas, como supermercados o centros comerciales.

**¡Vamos a ver un ejemplo de cómo operar con el cajero automático!**

## UTILIZACIÓN DEL CAJERO PARA DEPÓSITO DE DINERO



A través de un cajero automático podrás realizar depósitos de efectivo o cheques tanto en tus propias cuentas como en cuentas de otras personas.

**Paso 1:** Ingresa tu PIN de 4 dígitos



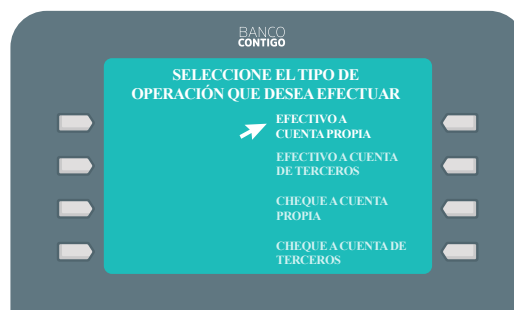
**Paso 2:** Selecciona TRANSFERENCIAS / DEPÓSITOS



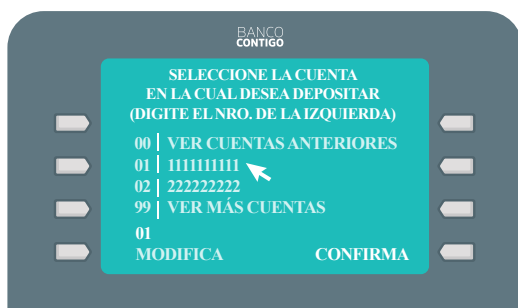
**Paso 3:** La pantalla te mostrará dos opciones Transferencias / Depósitos



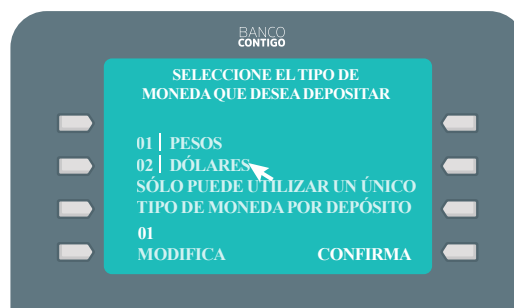
**Paso 4:** Selecciona el destino hacia dónde irá el depósito en efectivo que estás por hacer. En este caso haremos un depósito hacia nuestra Cuenta Propia.



**Paso 5:** Selecciona en cuál de tus cuentas quieres depositar el dinero.



**Paso 6:** Selecciona el tipo de moneda en el que vas a hacer el depósito. En este caso estaremos depositando pesos.



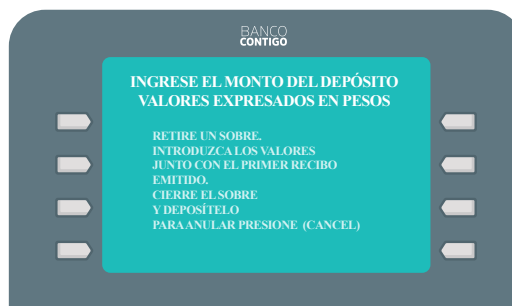


**Paso 7:** Ingresa el monto del depósito y luego selecciona Continuar



Existen cajeros automáticos que requieren que los depósitos los realices a través de sobres, los cuales se encuentran normalmente encima del cajero o al costado. En cambio los cajeros de última generación no requieren de sobre y pueden contar el dinero que les ingresan en el mismo momento. Habitualmente tienen un límite de la cantidad de billetes que les pueden colocar y no reciben billetes de baja denominación (ej \$10 ó \$50)

**Paso 8:** En el caso que el depósito sea a través de sobre, el cajero generará un ticket para introducir en el sobre.



**Paso 9:** Coloca el ticket junto con el dinero y cierra el sobre.

**Paso 10:** Retira el ticket que emite el cajero luego de haber introducido el sobre. Este ticket será tu comprobante de depósito.





# UTILIZACIÓN DEL CAJERO PARA EXTRACCIÓN DE DINERO

A través de un cajero automático podrás realizar depósitos de efectivo o cheques tanto en tus propias cuentas como en cuentas de otras personas.



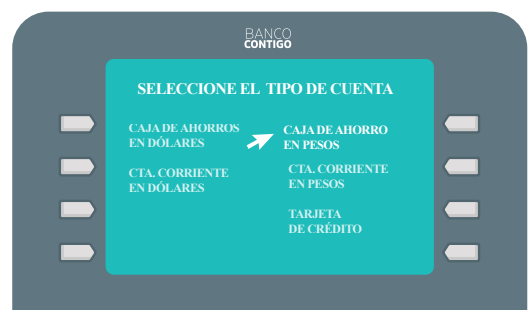
**Paso 1:** Ingresa tu tarjeta de débito y posteriormente coloca la clave de 4 dígitos (PIN). Aprieta continuar.



**Paso 2:** Selecciona Extracciones / Adelanto



**Paso 3:** Selecciona desde dónde quieres hacer la extracción. Normalmente nuestros fondos disponibles los tenemos en la caja de ahorro.



**Paso 4:** Selecciona el monto de dinero que quieres extraer.

Si el monto que quieres sacar no está dentro de las opciones que te propone el sistema, podrás optar por apretar Otro Importe.

Podrás seleccionar con el teclado el monto del dinero que quieres extraer pero siempre tendrá que ser múltiplo de cien (1.300, 2.200, 3.100). Una vez que hayas escrito el monto, seleccionarás Continuar.



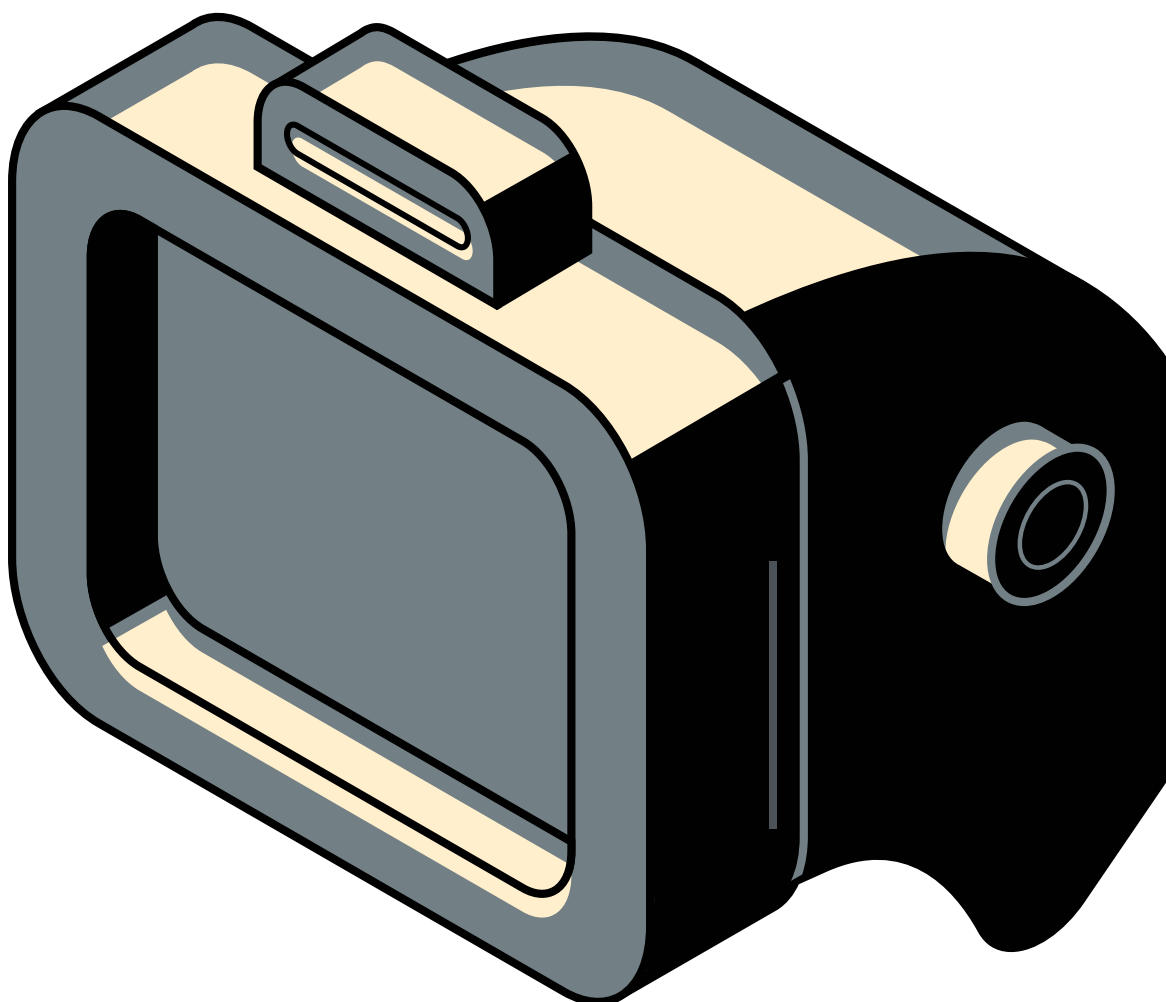


**Paso 5:** Clave PIL de confirmación de operación.

Una vez que seleccionaste Continuar, el sistema te pedirá que confirmes tu clave alfabética para confirmar la operación.



**Cuando retires tu dinero, no olvides el recibo que te entrega el cajero y de retirar tu tarjeta antes de irte.**





Si decides ser clientes de las instituciones financieras, debes saber que hay principios que te protegen. Vamos a conocer algunos ejemplos de situaciones que podrían requerir que hagamos uso de los principios de protección al cliente.



## TARJETAS DESCRIPTIVAS DE PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DEL CLIENTE

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°1

#### PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Tengo ya dos créditos en el banco: uno que destiné para mejoras en la casa y otro para la fiesta de 15 de mi hija.

Ahora me gustaría comprar una moto para ir y volver al trabajo

Mi banco se niega a darme un tercer crédito. ¿Es normal?  
¿Qué puedo hacer?

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°2

#### PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Estoy sentado en una institución financiera.

Intento comprender las tarifas, pero el folleto que me han dado para consultarlas está escrito en letra muy pequeña y no puedo leer todos los términos utilizados.

¿Qué debo hacer?

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°3

#### PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorros en una institución financiera. No estoy satisfecho porque tengo que pagar altos cargos de administración por mi cuenta corriente, mientras que mi cuenta de ahorros paga solo una tasa de interés muy baja. Esto me parece injusto.

¿Esto es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA

### TARJETAS DESCRIPTIVAS N°4

#### PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN DE LOS CLIENTES

He ido a cobrar una transferencia que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero.

Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero.

Si embargo el empleado me pide que le pague \$5. ¿Es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA



TARJETAS DESCRIPTIVAS N°5

**PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN  
DE LOS CLIENTES**

Estoy en profundo desacuerdo con el banco sobre un incidente ocurrido.

¿A quién debo recurrir?

¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°6

**PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN  
DE LOS CLIENTES**

El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que he cobrado una importante suma de dinero en el último mes.

¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo de mi familia, sin mi autorización?

EDUCACIÓN FINANCIERA

TARJETAS DESCRIPTIVAS N°7

**PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN  
DE LOS CLIENTES**

Soy dueño de una campo que produce productos agrícolas. Acabo de contratar un préstamo agrícola con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la cantidad que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendré una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora tengo que devolver el préstamo a la institución de microcrédito en cuotas mensuales y no tengo ingresos corrientes de mi negocio para hacer los pagos. Ahora me parece que el préstamo no se adaptaba a mis necesidades.

¿Esto es normal?

EDUCACIÓN FINANCIERA





## PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE APLICADOS

---

### **Diseño y distribución apropiada de productos**

Los proveedores estarán atentos para que el diseño de productos y canales de distribución se haga de tal manera que estos no causen daño a los clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.

---

### **Prevención del sobreendeudamiento**

Los proveedores estarán atentos en todas las fases del proceso de crédito para determinar si los clientes tienen la capacidad de pagar sus obligaciones sin sobre-endeudarse. Adicionalmente, los proveedores implementarán y monitorearán los sistemas internos que apoyen la prevención del sobreendeudamiento y promoverán esfuerzos para mejorar la gestión de riesgos en el nivel mercantil (como el uso compartido de información crediticia.)

---

### **Transparencia**

Los proveedores comunicarán de forma clara, suficiente y puntual la información de los productos de manera y con un lenguaje que los clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre los precios, términos y condiciones de los productos.

---

### **Precios responsables**

Los precios, términos y condiciones serán fijados de una manera que sea asequible para los clientes, permitiéndole a las instituciones financieras ser sostenibles. Los proveedores trabajarán para que los depósitos obtengan retornos reales.

---

EDUCACIÓN FINANCIERA



### **Trato justo y respetuoso de los clientes**

Los proveedores de servicios financieros y sus agentes deberán tratar a los clientes de manera justa y respetuosa. No discriminarán. Los proveedores se asegurarán de que existan sistemas para detectar y corregir la corrupción al igual que el trato abusivo o agresivo de los clientes por parte del personal y los agentes que los representen, especialmente durante los procesos de colocación y cobranza.

---

### **Privacidad de los datos del cliente**

La privacidad individual de los datos de los clientes será respetada de acuerdo a las leyes y regulaciones de las distintas jurisdicciones. Tales datos serán utilizados únicamente para los propósitos especificados al momento de recoger esta información o de la manera permitida por la ley, a menos que se llegue a un acuerdo diferente con el cliente.

---

### **Mecanismos para resolución de quejas**

Los proveedores tendrán mecanismos puntuales y responsivos para el manejo y resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.

---

## EDUCACIÓN FINANCIERA

### **IMPORTANTE**

*Cuando decidimos usar un servicio financiero de una institución financiera, lo primero para tener en cuenta es que estamos involucrados en una relación de consumo. Esto significa que la transacción se da en el marco de una relación protegida.*

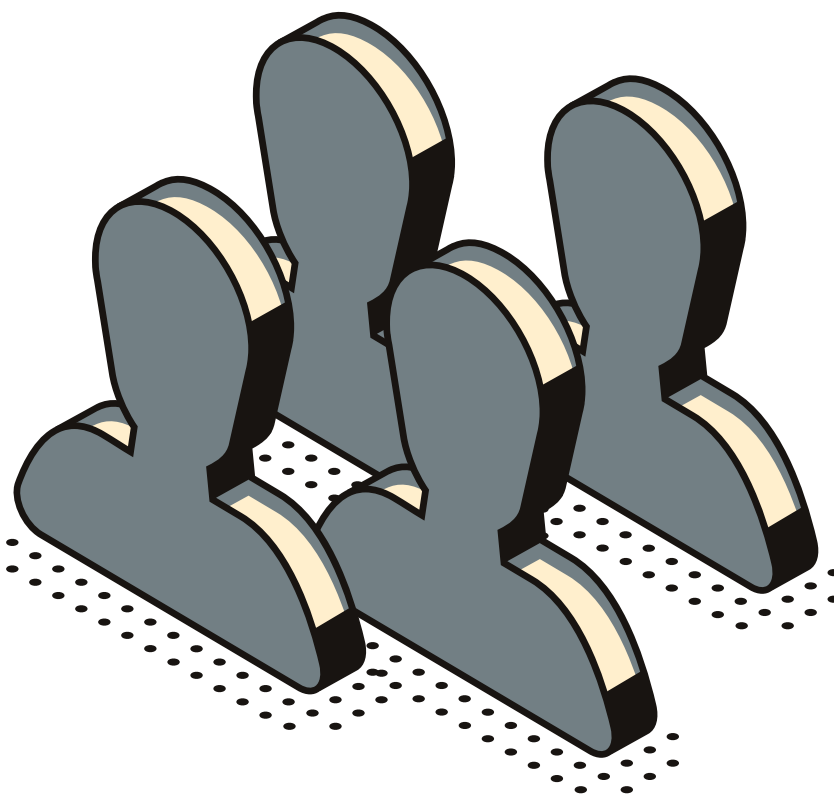
*De acuerdo a las Constituciones Nacionales de diferentes países, los consumidores y usuarios de bienes y servicios tienen derecho, en la relación de consumo, a la protección de su salud, seguridad e intereses económicos. También tienen derecho a información adecuada y veraz.*

*A su vez, los Bancos Centrales de diferentes países pueden jugar un rol fundamental a la hora de establecer y hacer respetar los derechos de las personas usuarias de servicios financieros. En algunos casos, reciben también las consultas y denuncias de los usuarios. Su objetivo principal es evitar cualquier tipo de abuso que una institución financiera pueda tener para con su cliente. Por eso muchas veces también tienen programas de educación financiera.*



### 3. MENSAJES CLAVES

- Para acertar en la elección de la institución financiera, hay que estudiar sus características y sus productos para ver los que se adaptan mejor a tus necesidades.
- Para estudiar las características y los productos de una institución financiera, es importante leer bien los folletos y hacer las preguntas adecuadas a los empleados: no dudes en preguntar todo lo que no esté claro.
- Antes de convertirte en cliente, deberías comparar entre varias instituciones y elegir la que mejor se ajuste a tus necesidades.
- Tómate tu tiempo para decidir sobre los productos financieros. **¡Las decisiones importantes llevan su tiempo!**
- Entrar en una institución financiera no es forzosamente comprometerse, se puede comenzar por recoger información.
- Todo el mundo puede potencialmente acceder a los servicios de las instituciones financieras (pero con los documentos apropiados): **¡hay que encontrar la que más nos conviene!**.
- **¡Como cliente de una institución financiera, tengo derechos!**





## RESPUESTAS A EJERCICIOS

### DEFINICIONES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS



#### BANCOS

*... son organizaciones aprobadas por el Estado como instituciones de crédito para realizar operaciones bancarias que reciben...*

*... principalmente fondos de clientes, realizan operaciones de ahorro y préstamo, y prestan servicios de pago, pudiendo ser propiedad...*

*...pública o privada, especializados en comerciales, de inversión o hipotecarios...*

#### COMPAÑÍAS FINANCIERAS

*... son organizaciones lucrativas aprobadas por el Estado como instituciones de ahorro y crédito, que se especializan...*

*... ofrecer planes de ahorro, por ejemplo para la compra de vehículos. Un ejemplo*

*...es Toyota Compañía Financiera o Ford Credit...*

#### INSTITUCIONES DE MICROCRÉDITO

*... También conocidas como instituciones de microfinanzas, pueden ser...*

*... con o sin fines de lucro y pertenecer al ámbito privado o a organizaciones de la sociedad civil. Al no estar reguladas como los bancos, pueden...*

*...otorgar créditos y otros servicios financieros, pero no pueden recibir depósitos ni ofrecer productos de ahorro...*



## TARJETAS DESCRIPTIVAS



### RESPUESTAS

## TARJETAS DESCRIPTIVAS

Tarjeta descriptiva N ° 1	Formulario de apertura de cuenta
Tarjeta descriptiva N ° 2	Ejecutivo de Cuenta
Tarjeta descriptiva N ° 3	Gerente de Sucursal
Tarjeta descriptiva N ° 4	Cajero
Tarjeta descriptiva N ° 5	Seguridad de sucursal
Tarjeta descriptiva N ° 6	Azafata
Tarjeta descriptiva N ° 7	ATM
Tarjeta descriptiva N ° 8	Cheque
Tarjeta descriptiva N ° 9	Tarjeta de Débito
Tarjeta descriptiva N ° 10	Mesa de Entrada o Información
Tarjeta descriptiva N ° 11	Dispensador de Turnos
Tarjeta descriptiva N ° 12	Sala de Espera de Cajeros

E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A



# FICHAS DESCRIPTIVAS Y PRINCIPIOS DE PROTECCIÓN AL CLIENTE



## Fichas descriptivas

Soy dueño de una campo que produce productos agrícolas. Acabo de contratar un préstamo agrícola con una institución de microcrédito cercana. La cantidad es exactamente la cantidad que necesitaba. Dentro de tres meses, venderé mis productos y tendré una gran suma de dinero. Sin embargo, ahora tengo que devolver el préstamo a la institución de microcrédito en cuotas mensuales y no tengo ingresos corrientes de mi negocio para hacer los pagos. Ahora me parece que el préstamo no se adaptaba a mis necesidades.  
¿Esto es normal?

## Principios de protección al cliente aplicados

### Diseño y distribución apropiada de productos

Los proveedores estarán atentos para que el diseño de productos y canales de distribución se haga de tal manera que estos no causen daño a los clientes. Los productos y los canales de distribución serán diseñados teniendo en cuenta las características de los clientes.

Tengo ya dos créditos en el banco: uno que destiné para mejoras en la casa y otro para la fiesta de 15 de mi hija. Ahora me gustaría comprar una moto para ir y volver al trabajo. Mi banco se niega a darme un tercer crédito.  
¿Es normal? ¿Qué puedo hacer?

### Prevención del sobreendeudamiento

Los proveedores estarán atentos en todas las fases del proceso de crédito para determinar si los clientes tienen la capacidad de pagar sus obligaciones sin sobre-endeudarse. Adicionalmente, los proveedores implementarán y monitorearán los sistemas internos que apoyen la prevención del sobreendeudamiento y promoverán esfuerzos para mejorar la gestión de riesgos en el nivel mercantil (como el uso compartido de información crediticia.)

Estoy sentado en una institución financiera. Intento comprender las tarifas, pero el folleto que me han dado para consultarlas está escrito con letra muy pequeña y no comprendo todos los términos utilizados en el mismo.

### Transparencia

Los proveedores comunicarán de forma clara, suficiente y puntual la información de los productos de manera y con un lenguaje que los clientes puedan entender para tomar decisiones informadas. Se resalta la necesidad de obtener información transparente sobre los precios, términos y condiciones de los productos.

Tengo una cuenta corriente y una cuenta de ahorros en una institución financiera. No estoy satisfecho porque tengo que pagar altos cargos de administración por mi cuenta corriente, mientras que mi cuenta de ahorros paga solo una tasa de interés muy baja. Esto me parece injusto.  
¿Esto es normal?

### Precios responsables

Los precios, términos y condiciones serán fijados de una manera que sea asequible para los clientes, permitiéndole a las instituciones financieras ser sostenibles. Los proveedores trabajarán para que los depósitos obtengan retornos reales.



## Fichas descriptivas

## Principios de protección al cliente aplicados

He ido a cobrar una transferencia que me ha enviado mi hermano que vive en el extranjero. Mi hermano me ha asegurado que no tendría que pagar nada cuando vaya a retirar el dinero. Sin embargo el empleado me pedile que le pague \$5.  
¿Es normal?

### Trato justo y respetuoso de los clientes

Los proveedores de servicios financieros y sus agentes deberán tratar a los clientes de manera justa y respetuosa. No discriminarán. Los proveedores se asegurarán de que existan sistemas para detectar y corregir la corrupción al igual que el trato abusivo o agresivo de los clientes por parte del personal y los agentes que los representen, especialmente durante los procesos de colocación y cobranza.

El empleado encargado de mi cuenta corriente personal sabe que he cobrado una importante suma de dinero en el último mes.  
¿Puede contárselo a alguien, por ejemplo de mi familia, sin mi autorización?

### Privacidad de los datos del cliente

La privacidad individual de los datos de los clientes será respetada de acuerdo a las leyes y regulaciones de las distintas jurisdicciones. Tales datos serán utilizados únicamente para los propósitos especificados al momento de recoger esta información o de la manera permitida por la ley, a menos que se llegue a un acuerdo diferente con el cliente.

Estoy en profundo desacuerdo con el banco sobre un incidente ocurrido.  
¿A quién debo recurrir?  
¿Hay alguien en el banco que pueda ayudarme?

### Mecanismos para resolución de quejas

Los proveedores tendrán mecanismos puntuales y responsivos para el manejo y resolución de quejas y problemas para sus clientes. Estos mecanismos serán utilizados tanto para resolver problemas individuales como para mejorar los productos y servicios.



## MÓDULO G

# GESTIONAR LOS RIESGOS Y ENTENDER LOS PRODUCTOS DE SEGURO

# G

**G1. Un riesgo es...**

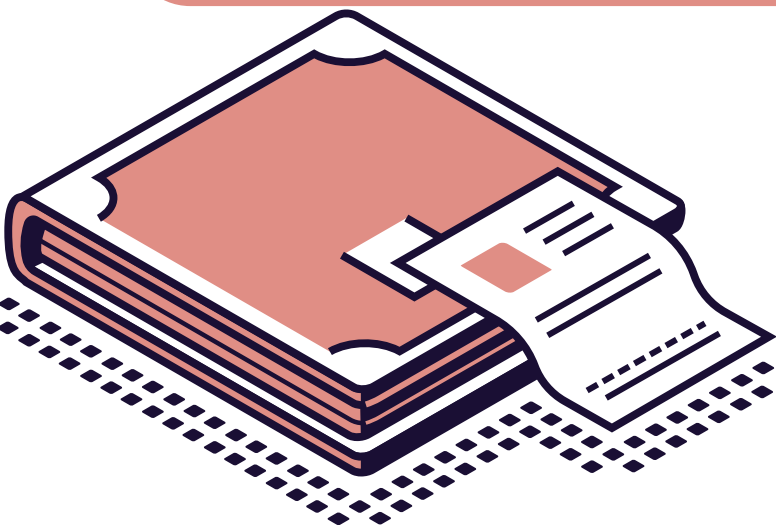
- a. algo que siempre podemos prever y evitar que suceda. ☐
- b. algo más o menos previsible que puede tener consecuencias negativas para nosotros. ☐
- c. algo que solo les ocurre a las personas que no planifican. ☐

**G2. Si ahorro lo suficiente, nada me pasará.**

- a. Verdadero ☐
- b. Falso ☐

**G3. ¿Qué es un seguro?**

- a. Es una forma de protegernos frente a un accidente o evento imprevisto con consecuencias negativas, realizando un contrato con una empresa. ☐
- b. Es una garantía de que no me va a ocurrir nada malo. ☐
- c. Es un producto financiero que otorgan únicamente los bancos ☐



Respuestas: G1: b; G2: b; G3: a



## 1. GESTIONANDO LOS RIESGOS

### DEFINICIÓN

Un riesgo es un peligro más o menos previsible que puede tener consecuencias negativas. Un riesgo ocurre cuando estamos en una situación que podría tener consecuencias perjudiciales para nosotros, nuestra familia o nuestras pertenencias.



### TARJETAS DE RIESGO





Completa la siguiente tabla con los riesgos que puedes enfrentar en tu familia o emprendimiento:

RIESGOS	FRECUENCIA		CONSECUENCIAS	
	MUY FRECUENTE	POCO FRECUENTE	MUY GRAVES	POCO GRAVES
Ej.: inundación en la zona donde vivo	X		X	

Los riesgos son parte inevitable de la vida. Algunos son comunes a muchos de nosotros, mientras que otros dependen de nuestras circunstancias personales y son más específicos.

### ¡RECUERDA!

Existen varias categorías de medidas de protección para prevenir riesgos en nuestra vida diaria. Para gestionar riesgos, se puede decir que hay las siguientes medidas de protección:

- Buscar minimizar el riesgo (por ejemplo, lavarse bien los dientes).
- Transferir el riesgo a un tercero (por ejemplo, con un producto de seguro).
- Prevenir el impacto del riesgo y prepararnos para enfrentarlo (por ejemplo, ahorrando dinero).



## Y TÚ... ¿QUÉ MEDIDAS PUEDES TOMAR PARA TUS RIESGOS?

¡Escríbelas en el paraguas!

MI PARAGUAS





## 2. CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

- Comienza a guardar dinero para tus propias urgencias incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando poco a poco.
- Guarda tu dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible. Recuerda que puedes abrir una caja de ahorro para tener tu dinero seguro y de fácil acceso.
- Si tus ingresos son variables, no es necesario que guardes siempre la misma cantidad. Lo importante es que seas constante y lo hagas cada vez que puedas.
- Si crees que apenas puedes cubrir tus necesidades y es imposible ahorrar, intenta eliminar algún gasto innecesario (recuerda la actividad de deseos y necesidades) para intentar ahorrar la menos una pequeña suma.

### EL FONDO DE EMERGENCIA DE ROSA

Rosa decide armar su fondo de emergencia. Para hacerlo, decide armar una tabla que le indica todos los ingresos que tuvo el año pasado. La tabla se ve así:

INGRESOS DE LA FAMILIA DE ROSA DURANTE UN AÑO	
MES	CANTIDAD
Enero	1.230
Febrero	1.280
Marzo	1.450
Abril	1.100
Mayo	1.250
Junio	1.400
Julio	1.220
Agosto	1.100
Septiembre	1.050
Octubre	1.100
Noviembre	1.200
Diciembre	1.100
<b>Total</b>	<b>14.480</b>

#### Preguntas sobre el Personaje y su familia:

- ¿Cuál es el total de dinero que gana la familia de Rosa en el año? (considerar que hay ingresos fijos e ingresos variables, y por eso los ingresos van cambiando)
- ¿Cuál es el valor promedio de ingreso mensual de la familia?
- ¿Cuál es el monto total que deberían colocar en su fondo de emergencia?

### ¡RECUERDA!

El fondo de emergencia puede cubrir gastos relativamente pequeños. La mayor parte de nosotros no podremos ahorrar para enfrentar grandes gastos, como un tratamiento médico complejo o un robo de maquinaria en mi emprendimiento.

Si planificas con antelación para urgencias, tendrás más posibilidades de alcanzar tus objetivos. Con un fondo de emergencia, evitas tener que utilizar el ahorro que has hecho para alcanzar tus objetivos (por ejemplo, mejorar un negocio, mejoras en la casa o invertir en educación. De esta manera, también puedes evitar el tener que pedir dinero a una tasa de interés muy elevada.

Estudio #1  
del caso



### 3. COMPRENDER QUÉ ES UNA PÓLIZA DE SEGURO

#### DEFINICIÓN

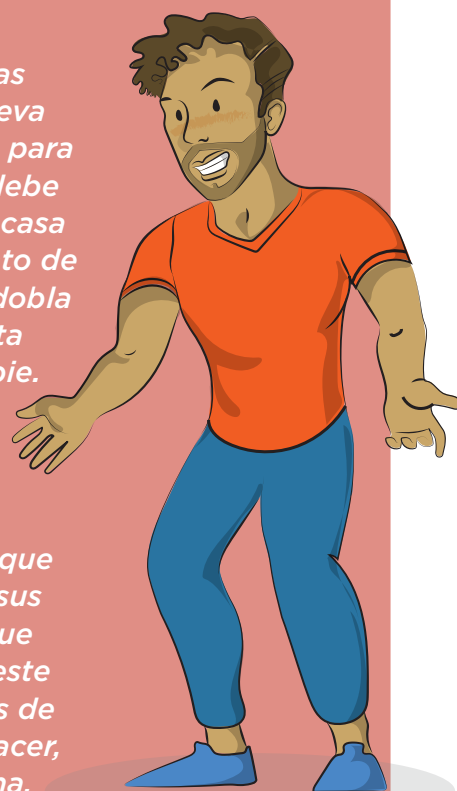
El seguro es una forma de protección para cualquier persona que haya suscrito un contrato en forma de compensación monetaria después de haber sufrido un accidente o cualquier otro acontecimiento cubierto por el seguro.



#### Estudio #2 del caso

##### JOSÉ LUIS SE LASTIMA UN PIE

*José Luis está trabajando muchas horas, porque consiguió una nueva línea de accesorios de celulares para vender. Sabe que para ganar más dinero debe trabajar más horas todos los días, así que sale de su casa muy temprano. Casi finalizando el día, en un momento de distracción, mientras cruzaba la calle, tropieza y se dobla el tobillo. Si bien se levanta rápido, nota que le cuesta mucho caminar. Todo indica que se ha lastimado el pie. Al llegar a su casa, vendó su pie, y lo puso en alto con mucho hielo. Ha intentado ignorar el dolor, pero por la noche notó que su pie estaba muy hinchado. Tiene miedo de tener que pagar mucho dinero en medicamentos o tratamiento para su pie, pero sabe que necesita trabajar para ganar dinero y hacer frente a sus gastos. Buscando información con su teléfono, lee que existen seguros que lo podrían haber cubierto ante este tipo de situaciones, pero que debía contratarlo antes de que sucediese el accidente. José Luis no sabe qué hacer, así como tiene el pie no puede salir a trabajar mañana, pero necesita generar ingresos.*





### Estudio #3 del caso

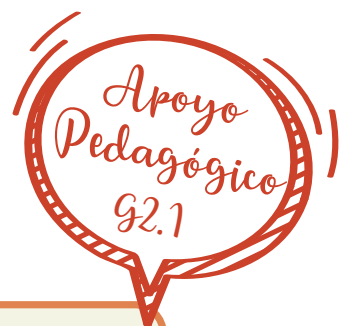
#### CARLOS SE LASTIMA LA MANO

*Carlos tuvo un accidente en la finca ayer. Mientras estaba cosechando las naranjas, sin querer hizo mucha fuerza al cargar una bolsa grande, su mano sintió mucho el peso y le empezó a doler. Al principio no le dolía tanto pero a la noche la tenía muy inflamada. Por suerte, él se acordó que varios miembros del grupo de ahorro y crédito subscribieron a un seguro para accidentes de una empresa que vino a ofrecer sus servicios. Él sabe que tiene una póliza de seguro que cubre accidentes como este, incluso todos los gastos médicos que pueda ocasionarle. Por eso todos los meses hace una contribución pequeña en el grupo de ahorro que cubre esta póliza. Todos los meses una pequeña suma de sus ingresos la utiliza para este tipo de seguros. ¡Qué alivio! Decide llamar al responsable del grupo, quien rápidamente le indica los pasos a seguir y lo tranquiliza: su seguro le va a cubrir todos los gastos.*





## CARTAS DEL “JUEGO DEL TESORO”



JUEGO DEL TESORO



3 fichas



MEDICINAS

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



7 fichas



HOSPITAL

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



BUENA SALUD

EDUCACIÓN FINANCIERA

JUEGO DEL TESORO



4 fichas



DOCTOR

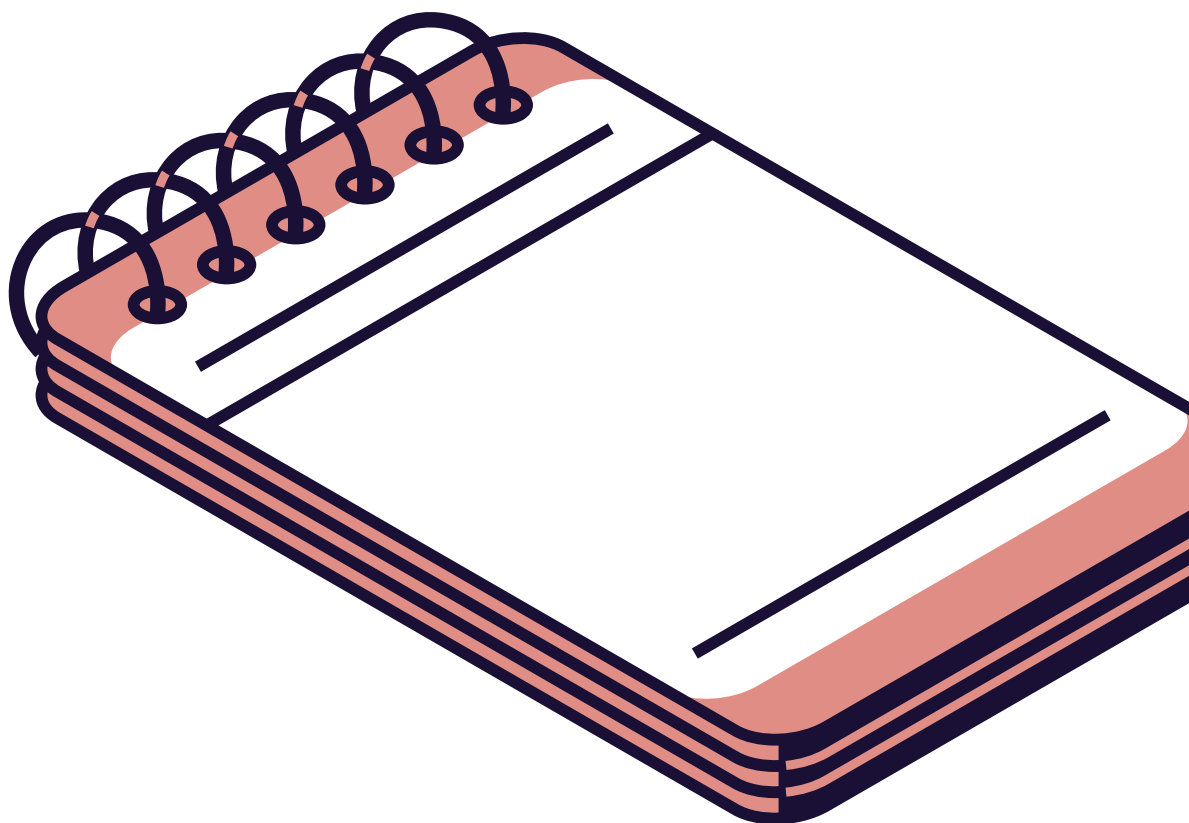
EDUCACIÓN FINANCIERA



## IMPORTANTE

*El conocimiento es poder. Las personas que cuentan con un seguro deben saber en qué casos están cubiertos, cuáles son los beneficios del seguro a las que tienen derecho y cómo hacer un reclamo. Todo el mundo debe tener una copia de su tarjeta de asegurado para hacer cualquier consulta o reclamo. .*

*Los trabajadores pueden preguntar a sus empleadores, sus compañías de seguros y a sus sindicatos si tienen un seguro y cómo funciona.*

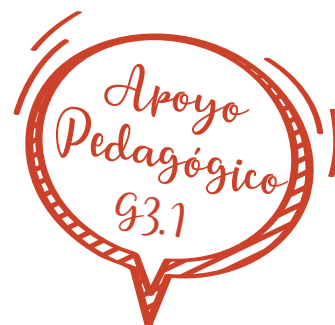




## 4. UTILIZANDO UNA PÓLIZA DE SEGUROS

Las personas tienen que hacer frente a diversos riesgos a lo largo de su vida. En cada momento de la vida, enfrentamos diferentes riesgos.

### TARJETAS DE RIESGO



Las compañías de seguros utilizan un lenguaje que la mayoría de nosotros no conocemos. No se intimiden ni se desaminen por este lenguaje.

**¡Vamos a aprender los términos clave que se utilizan en la industria de los seguros!**



Compensación/  
Indemnización

- La cantidad que la compañía de seguros paga al asegurado cuando se produce el evento contra el que está asegurado (a menudo denominado riesgo: accidente, incendio, enfermedad ...), sujeto a la presentación de una reclamo válida.

Póliza

- El acuerdo entre el asegurado (el cliente) y la compañía de seguros. La póliza establece los términos, condiciones, duración, riesgos cubiertos y exclusiones.

Prima

- El precio o costo de una póliza de seguro, a menudo dividido en cuotas mensuales, trimestrales o anuales.

Beneficiario/  
Asegurado

- La persona que recibe el desembolso del seguro cuando surge un riesgo cubierto por la póliza.

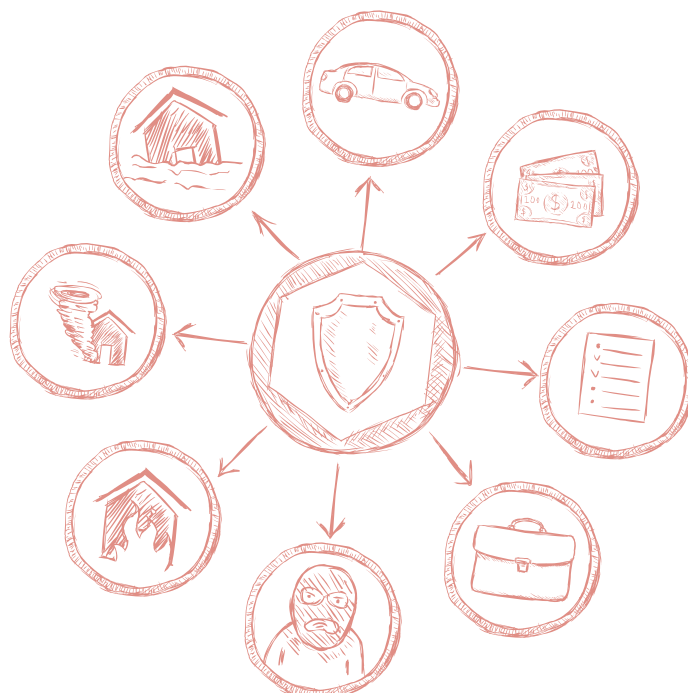
Reclamo

- Solicitud de indemnización tras una pérdida cubierta por la póliza de seguro

Tarjeta de  
Seguro

- Tarjeta emitida por el proveedor de seguros como prueba de que el asegurado ha pagado una prima y esta cubierto por una póliza.

Para hacer un reclamo exitoso, debes seguir estos pasos y los que la aseguradora te explicará. No te olvides de completar el formulario de reclamo y enviar los documentos necesarios.





## ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO



### ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Completa el formulario de reclamo tan pronto como sea posible luego de ocurrida la pérdida/el daño.

(generalmente el plazo máximo puede ser de 12 meses, pero depende de la póliza)

EDUCACIÓN FINANCIERA

### ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Presenta la documentación requerida:  
formulario de reclamo firmada por el asegurado, tarjeta del asegurado, fotocopia del documento de identidad, etc.

EDUCACIÓN FINANCIERA

### ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Asegurate de verificar que la indemnización pagada coincida con el beneficio que debes recibir

EDUCACIÓN FINANCIERA

### ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Si no te pagan dentro del plazo estipulado en la póliza, asegurate de contactar a la compañía de seguros para verificar el progreso

EDUCACIÓN FINANCIERA

### ETAPAS PARA REALIZAR UN RECLAMO

Si te pagan menos de lo esperado, asegurate de reclamar, averigua porqué e insiste en que debes recibir una compensación adecuada.

EDUCACIÓN FINANCIERA



## 5. ELIGE EL PRODUCTO DE SEGURO CORRECTO

Un seguro puede ayudarnos a sobrellevar estas circunstancias. Estamos “rodeados” de productos de seguros y debes identificar tus necesidades previamente para elegir el producto correcto para ti. Los principios básicos son los mismos para los distintos productos.

Con todo lo aprendido, ayudemos a nuestros personajes a resolver las dudas que tienen los productos de seguros que contrataron.

### CASOS DE ESTUDIO PARA SEGUROS POR ACCIDENTE/MUERTE



#### CASO DE ESTUDIO #1 CARLOS

Carlos ha decidido contratar un seguro adicional en caso de accidentes o muerte para él o su familia. Lo paga a través de un débito automático de su cuenta de ahorro. Durante el primer año, nadie en la familia ha sufrido ningún tipo de accidente. Sandra le dice a Carlos que debe llamar a la compañía de seguros para obtener un reembolso o devolución de parte de lo pagado, porque nadie utilizó el seguro.

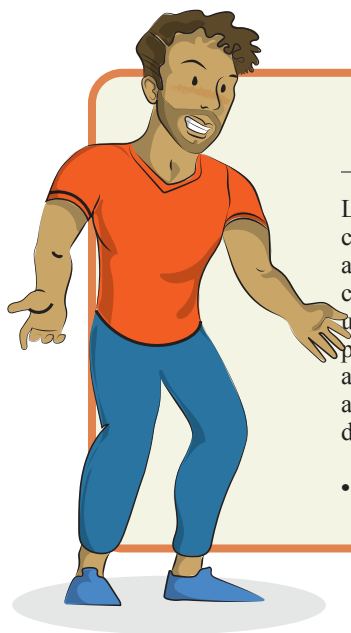
- ¿Tiene derecho Carlos a un reembolso o devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?



#### CASO DE ESTUDIO #2 LUIS

Luis ha comenzado a hacer viajes con su auto como actividad laboral. Ha contratado, además del seguro obligatorio del auto, un seguro para accidentes/muerte en caso de que le ocurra algo a él mientras conduce y le compensen días que no pueda trabajar. Un fin de semana, le presta el auto a un amigo que trabaja con él en la empresa de ómnibus. Su amigo tiene un pequeño accidente con el auto de Luis y se lastima la mano. Su amigo le dice a Luis que chequee con su compañía, que seguramente el seguro de accidentes lo cubre a él también y le pueden dar una compensación por los días que no podrá trabajar.

- ¿Cubrirá el seguro de Luis el accidente de su amigo? ¿Por qué?





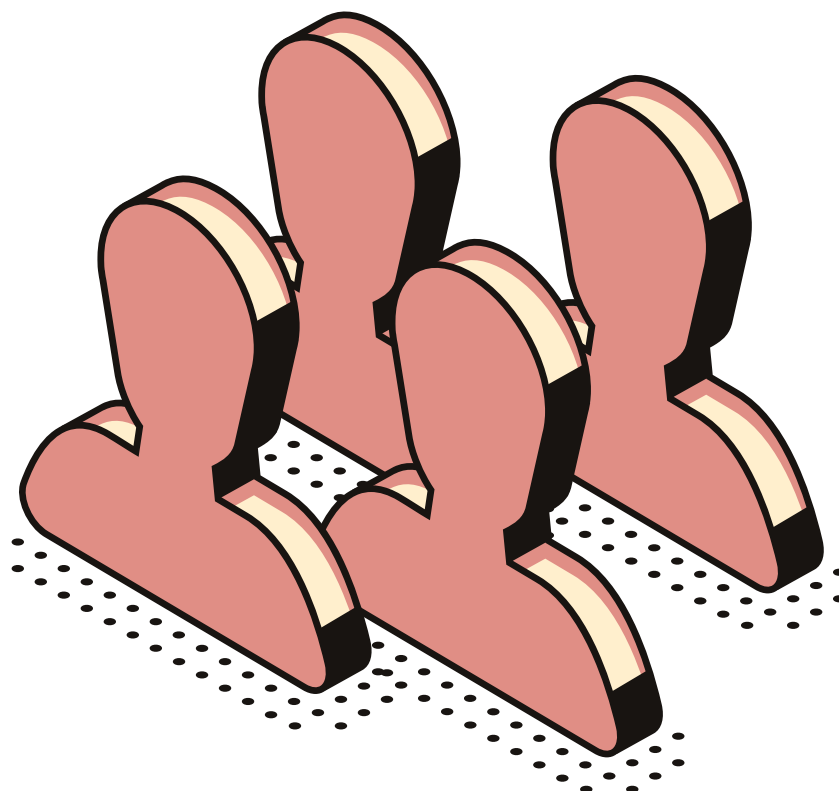
### CASO DE ESTUDIO #3 MARÍA GABRIELA

María Gabriela ha contratado todo el año un seguro por accidentes y muerte. No lo ha usado para nada y piensa cancelarlo. Pero recuerda que los primeros 3 meses del año próximo tendrá muchos eventos, pasando largas jornadas en la cocina, y sería conveniente tenerlo, solo para esos 3 meses.

- ¿Puede María Gabriela renovar el seguro por solo 3 meses y después cancelarlo?



Al finalizar el módulo, en RESPUESTAS A EJERCICIOS tendrás las respuestas correctas de esta actividad.





## 6. MENSAJES CLAVES

- Los riesgos son inevitables.
- Algunos riesgos pueden preverse.
- Es fundamental disponer de un pequeño ahorro para hacer frente a las urgencias “menores”: ahorrar es una estrategia clave para reducir nuestra vulnerabilidad.
- Para otros tipos de urgencias, el ahorro personal puede no ser suficiente: aquí entran en juego los productos de seguros.
- Protegerme a mí mismo y proteger a mi familia: hay que elaborar estrategias para cubrir los dos aspectos.
- El seguro: una herramienta para cuidar los ingresos y de protección social.
- Asegurarse es una medida preventiva.
- El seguro está basado en la mutualización de riesgos y es una apuesta sobre una probabilidad de riesgo.
- El conocimiento es poder. Las personas que tienen la cobertura de un Seguro deben saber en qué casos están cubiertas, cuáles son las prestaciones del seguro a las que tienen derecho y cómo hacer un reclamo. Todo el mundo debe tener una copia de su tarjeta de asegurado.
- Para encontrar el producto de seguro que mejor se adapte a tus circunstancias, primero debes identificar los riesgos a los que estas expuestos tú y las personas a las que deseas asegurar.
- Las compañías de seguros utilizan términos que la mayoría de nosotros no conocemos. Debes dominar estos términos para comprender los productos de seguros disponibles.
- Para cada riesgo asegurado, es posible que se requieran diferentes documentos cuando se realice un reclamo. Por ejemplo, si estás enfermo, deberás presentar una constancia del hospital o clínica y quizás una factura detallada de los medicamentos y tratamientos que recibiste.
- Estamos “rodeados” de productos de seguros.
- Existen uno o más productos de seguros para cada tipo de riesgo, aunque los principios básicos son siempre los mismos.
- Las compañías de seguros operan dentro de un marco regulatorio que garantiza cierto grado de protección al consumidor.
- Es importante identificar tus necesidades antes de dirigirse a una compañía de seguros.



## ANEXOS Y DOCUMENTOS ÚTILES

### CONSEJOS PARA CONSTRUIR UN FONDO DE EMERGENCIA

DESAFIOS PARA SEPARAR DINERO PARA ARMAR EL FONDO DE EMERGENCIA	CONSEJOS
Yo prefiero dar mi salario a otros miembros de mi familia (particularmente puede afectar a personas jóvenes y/o mujeres)	<p>Es importante ahorrar para enfrentar emergencias personales sin tener que esperar dinero por parte de otro miembro de la familia.</p> <p>Comenzar a guardar dinero para sus propias urgencias incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando poco a poco.</p>
Cuando guardo dinero en mi habitación o escondite dentro de mi casa tengo miedo de perderlo o de que me lo roben	<p>Guardar su dinero en un lugar seguro, preferentemente fuera de casa, para que no sea accesible.</p> <p>Abrir una cuenta bancaria de ahorro (para un fondo de emergencia, lo mejor puede ser una caja de ahorro común para poder retirar el dinero cuando lo necesites. Pero tienes que tener en cuenta el tema de la inflación.)</p>
Mis ingresos son muy irregulares	<p>Ahorrar importes diferentes, en función de sus ingresos puntuales y cada vez que cobre dinero.</p>
Tengo que utilizar todo el dinero de que dispongo para pagar mis deudas	<p>Establecer un calendario para pagar las deudas más caras (con mayor interés o penalidades) primero.</p> <p>Comenzar de todas maneras a guardar algo de dinero para sus propias urgencias, incluso si es una pequeña suma, todos los días o todas las semanas. El importe irá aumentando.</p>
Tengo apenas lo necesario para cubrir mis necesidades básicas	<p>Intentar a cualquier precio eliminar los gastos innecesarios.</p> <p>Todos tienen la capacidad de ahorrar si ganan algo de dinero, así sea una cantidad muy pequeña.</p>



## RESPUESTAS A EJERCICIOS

### CASOS DE ESTUDIO PARA SEGUROS POR ACCIDENTE/MUERTE



#### CASO DE ESTUDIO #1 CARLOS

- ¿Tiene derecho Carlos a un reembolso o devolución de parte de lo pagado? ¿Por qué?

##### RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #1:

Carlos no tiene derecho a ningún reembolso, porque el propósito del seguro contratado es protegerlo a él y a su familia contra un riesgo. Si ese riesgo no ocurre, no se reembolsan las primas pagadas.

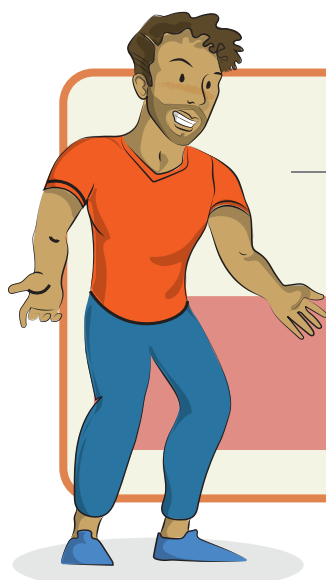


#### CASO DE ESTUDIO #2 LUIS

- ¿Cubrirá el seguro de Luis el accidente de su amigo? ¿Por qué?

##### RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #2:

No, el seguro de Luis es para accidentes en los que sea Luis el damnificado. Bajo ningún concepto el seguro por accidentes cubrirá a otra persona.



#### CASO DE ESTUDIO #3 MARÍA GABRIELA

- ¿Puede María Gabriela renovar el seguro por solo 3 meses y después cancelarlo?

##### RESPUESTA CASO DE ESTUDIO #3:

Depende de las condiciones de la compañía de seguros. Típicamente los seguros son por un periodo de un año corrido. De todas formas, María Gabriela debería llamar a la compañía y chequear si puede renovar el seguro por un año y cancelarlo durante su transcurso.





## LA HISTORIA DE JOSÉ LUIS

























# LA HISTORIA DE ROSA







Presupuesto familiar de Rosa	
<b>Ingresos</b>	
<b>Ingresos Fijos:</b>	
Sueldo de Luis	\$500.-
Sub total ingresos fijos	\$500.-
<b>Ingresos Variables:</b>	
Ingreso neto local de Rosa	\$700.-
Ingreso por venta de mueble usado	\$30.-
Sub total ingresos variables	\$730.-
<b>Total Ingresos:</b>	\$1230.-
<b>Gastos:</b>	
<b>Gastos de hogar necesarios (necesidades)</b>	
Alquiler	\$300.-
Servicios (Gas, Electricidad, Agua)	\$70.-
Comida	\$200.-
Transporte	\$50.-
Salud / Medicamentos	\$30.-
Comunicación	\$30.-
Devolución a la madre	\$80.-
Sub total (necesidades)	\$760.-
<b>Gastos optativos</b>	
Escapada fin de semana a la montaña	\$100.-
Cortinas para la casa	\$20.-
Nuevo teléfono Luis	\$150.-
Sub total (deseos)	\$270.-
<b>Total Gastos:</b>	\$1030.-
<b>Ingresos - Gastos (ahorro)</b>	\$200.-

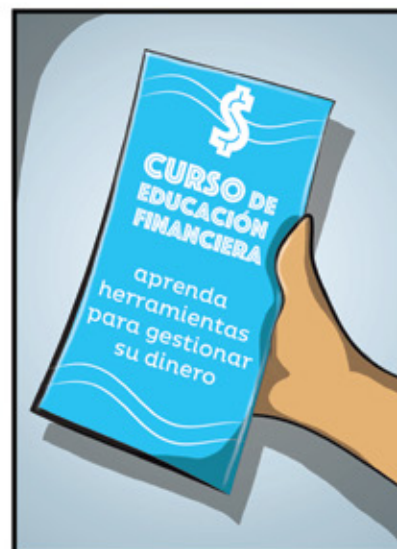


















# LA HISTORIA DE MARÍA GABRIELA











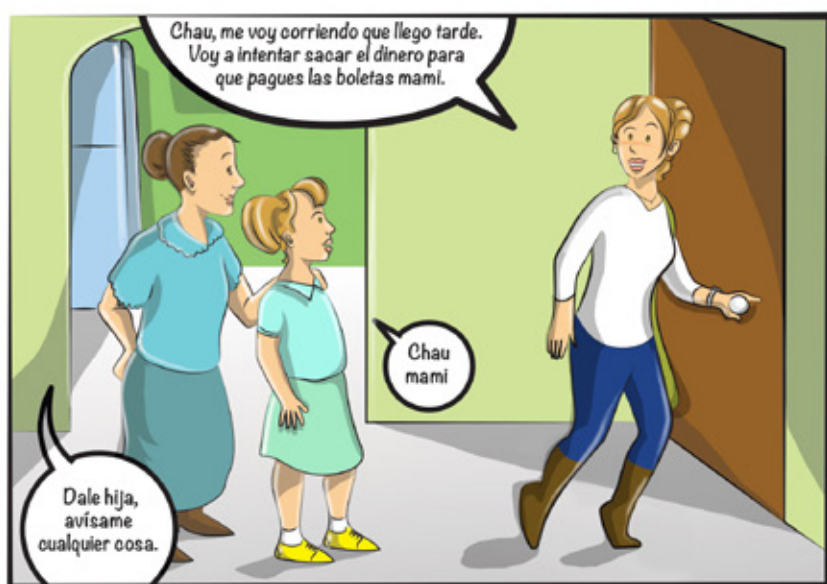














# LA HISTORIA DE CARLOS

























[illegible]



This image shows a full page of blank, lined paper. It features approximately 28 horizontal blue lines spaced evenly across the page, typical of standard notebook paper. The lines are thin and light blue, set against a plain white background. There are no margins, text, or other markings on the page.



# EDUCACIÓN FINANCIERA



Organización  
Internacional  
del Trabajo